

ТТК БАНКА АД - СКОПЈЕ

**ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ И
ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
за годината што завршува
на 31 декември 2024 година**

| СОДРЖИНА | <i>Страна</i> |
|---|---------------|
| <i>Извештај на независниот ревизор</i> | 1 |
| <i>Биланс на успех</i> | 3 |
| <i>Извештај за сеопфатна добивка</i> | 4 |
| <i>Биланс на состојба</i> | 5-6 |
| <i>Извештај за промените во капиталот и резервите</i> | 7-10 |
| <i>Извештај за паричниот тек</i> | 11-13 |
| <i>Белешки кон финансиските извештаи</i> | 14-165 |
| <i>Прилог 1 – Годишна сметка</i> | |
| <i>Прилог 2 – Годишен извештај</i> | |

Извештај на независниот ревизор

До акционерите на
ТТК Банка АД Скопје

Грант Торнтон ДОО
Св. Кирил и Методиј 526-1/20
1000 Скопје
Северна Македонија
Т +389 (0)2 3214 700
Ф +389 (0)2 3214 710
E Contact@mk.gt.com
Даночен број: 4030003475973

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на ТТК Банка АД Скопје (во понатамошниот текст „Банката“), составени од Билансот на состојба на ден 31 декември 2024 година и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промените во капиталот и резервите и Извештајот за паричниот тек за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 165.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија, како и за воспоставување на таква внатрешна контрола која Раководството утврдува дека е неопходна за да овозможи изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување како резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на извршената ревизија. Ние ја извршивме ревизијата во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија¹. Тие стандарди бараат наша усогласеност со етичките барања, како и тоа ревизијата да ја планираме и извршуваме на начин кој ќе ни овозможи да стекнеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување. Ревизијата вклучува спроведување на процедури со цел стекнување ревизорски докази за износите и објавувањата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од проценката на ревизорот и истите вклучуваат проценка на ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиските извештаи, било поради измама или грешка. При овие проценки на ризиците, ревизорот ја зема во предвид внатрешната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за ефективност на внатрешната контрола на Банката. Ревизијата, исто така вклучува и проценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на Раководството, како и проценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека стекнатите ревизорски докази претставуваат задоволителна и соодветна основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Наше мислење е дека придружните финансиски извештаи, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на ТТК Банка АД Скопје на ден 31 декември 2024 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија.

Останати прашања

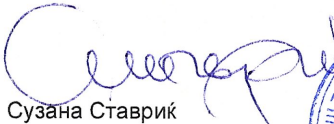
Финансиски извештаи на Банката со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2023 година се ревидирани од друг ревизор кој во својот извештај од 28 февруари 2024 година изразил мислење без резерва за истите.


¹ Меѓународни стандарди за ревизија („МСР“) издадени од страна на Одборот за меѓународни стандарди за ревизија и уверување („ОМСРП“), кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година.

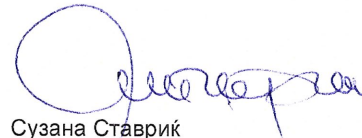
Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е исто така одговорно за изготвување на годишниот извештај за работењето на Банката за 2024 година во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај, со историските финансиски податоци објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2024 година, во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија², како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (д) од Законот за ревизија.

Наше мислење е дека историските финансиски податоци изнесени во годишниот извештај за работењето на Банката со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со податоците објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година.


Сузана Ставриќ
Управител
Грант Торнтон ДОО, Скопје




Сузана Ставриќ
Овластен ревизор

Скопје, 28 февруари 2025 година

² Меѓународни стандарди за ревизија („МСР“) издадени од страна на Одборот за меѓународни стандарди за ревизија и уверување („ОМСР“), кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година.

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024

| Белешка | во илјади денари | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Приходи од камата | 444.554 | 372.847 |
| Расходи за камата | (99.621) | (65.355) |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 344.933 | 307.492 |
| Приходи од провизии и надомести | 291.388 | 284.256 |
| Расходи за провизии и надомести | (124.424) | (107.740) |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 166.964 | 176.516 |
| Нето-приходи од тргување | 24.182 | 1.856 |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност | - | - |
| Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики | 15.716 | 15.543 |
| Останати приходи од дејноста | 26.111 | 56.672 |
| Удел во добивката на придружените друштва | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа | (37.396) | (47.545) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | (1.092) | (6.259) |
| Трошоци за вработените | (246.870) | (216.082) |
| Амортизација | (24.108) | (21.095) |
| Останати расходи од дејноста | (146.647) | (149.659) |
| Удел во загубата на придружените друштва | - | - |
| Добивка/(загуба) пред оданочување | 121.793 | 117.439 |
| Данок на добивка | (13.536) | (12.236) |
| Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинатото работење | 108.257 | 105.203 |
| Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба* | - | - |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | 108.257 | 105.203 |
| Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*: | | |
| акционерите на банката | - | - |
| неконтролираното учество | - | - |
| Заработка по акција: | | |
| основна заработка по акција (во денари) | 107 | 111 |
| разводната заработка по акција (во денари) | - | - |

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на ден 27.02.2025 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

Наташа Спироска
Директор на Дирекција за
Сметководство
Лиценца број - 0100670

Извештај за сеопфатна добивка
за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024

| | Белешка | во илјади денари | |
|---|---------|------------------------|--------------------------|
| | | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | | 108.257 | 105.203 |
| 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 <ul style="list-style-type: none"> - нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба - реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви Промени 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 | 271 | 102 |
| Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех | | 271 | 102 |
| 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 <ul style="list-style-type: none"> - 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 <ul style="list-style-type: none"> - ревалоризациска резерва признаена во текот на годината - намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови <ul style="list-style-type: none"> - 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 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 | 24 | (127) | - |
| Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех | | 144 | 102 |
| Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот | | 108.401 | 105.305 |
| Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | | | |
| 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 27.02.2025 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

Наташа Спироска
Директор на Дирекција за Сметководство
Лиценца број - 0100670

Биланс на состојба
на ден 31.12.2024**

| Белешка | во илјади денари | | |
|--|------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| | тековна година 31.12.2024 | претходна година 31.12.2023 | претходна година*** 01.01.2023 |
| Актива | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 18 | 3.630.635 | 3.320.816 |
| Средства за тргување | 19 | 48.206 | 23.448 |
| 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 | 22 | 4 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 22,2 | 5.143.751 | 4.671.956 |
| Вложувања во хартии од вредност | 23 | 1.593.483 | 1.571.322 |
| Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“) | 24 | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 30,1 | - | - |
| Останати побарувања | 25 | 343.538 | 245.868 |
| Зложени средства | 26 | - | - |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 27 | 1.817 | 6.094 |
| Нематеријални средства | 28 | 14.950 | 11.281 |
| Недвижности и опрема | 29 | 238.788 | 246.094 |
| Одложени даночни средства | 30,2 | - | - |
| Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | 31 | - | - |
| Вкупна актива | | 11.015.190 | 10.096.883 |
| 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 | 33 | 694 |
| Депозити на други комитенти | 34,2 | 9.466.090 | 8.494.279 |
| Издадени должнички хартии од вредност | 35 | - | - |
| Обврски по кредити | 36 | 64.279 | 96.109 |
| Субординирани обврски | 37 | 94.434 | 187.604 |
| Посебна резерва и резервирања | 38 | 15.488 | 4.943 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 30,1 | 2.491 | 5.697 |
| Одложени даночни обврски | 30,2 | - | - |
| Останати обврски | 39 | 83.242 | 90.130 |
| Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување | 31 | - | - |
| Вкупно обврски | | 9.726.057 | 8.879.456 |

Биланс на состојба**
на ден 31.12.2024 (продолжува)

| Белешка | во илјади денари | | |
|---|------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| | тековна година 31.12.2024 | претходна година 31.12.2023 | претходна година*** 01.01.2023 |
| Капитал и резерви | | | |
| Запишан капитал | 40 | 1.033.173 | 965.586 |
| Премии од акции | | 127 | 127 |
| Сопствени акции | | - | - |
| Други сопственички инструменти | | - | - |
| Ревалоризациски резерви | | 311 | 166 |
| Останати резерви | | 131.387 | 130.468 |
| Задржана добивка/(Акумулирана загуба) | | 124.135 | 121.080 |
| Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката | | 1.289.133 | 1.217.427 |
| Неконтролирано учество* | | - | - |
| Вкупно капитал и резерви | | 1.289.133 | 1.217.427 |
| Вкупно обврски и капитал и резерви | | 11.015.190 | 10.096.883 |
| Потенцијални обврски | 42 | 445.443 | 671.586 |
| Потенцијални средства | 42 | - | - |

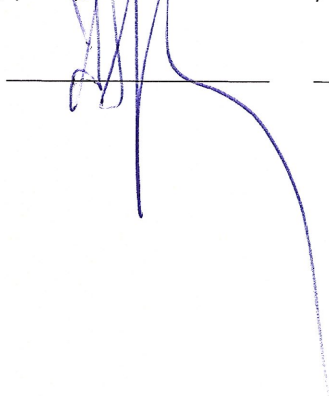
* само за консолидираните финансиски извештаи

** 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 27.02.2025 година и истите се потпишани од страна на:

д-р Драгољуб Арсовски
 Генерален извршен директор

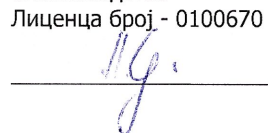


Наталија Алексова
 Генерален директор за управување со ризици




м-р Димитри Трповски
 Генерален директор за комерцијално банкарство

Наташа Спироска
 Директор на Дирекција за Сметководство
 Лиценца број - 0100670



Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024

во илјади денари
На 1 јануари 2023 година
(претходна година)
Корекции на почетната состојба

На 1 јануари 2023 година
(претходна година),
коригирано

Сеопфатна добивка/(загуба) за
финансиската година
Добивка/(загуба) за финансиската
година

Останати добивки/(загуби) во периодот

Промени во објективната вредност на
средствата расположливи за продажба
должнички инструменти
- нереализирани промени во објективната
вредност (нето)
- реализирани промени во објективната
вредност (нето), префрлени во Билансот на
успех
- дополнителна исправка на вредноста на
должничките средства расположливи за
продажба
- одложување на исправка на вредноста на
должничките средства расположливи за
продажба

сопственички 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
ларичните текови

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

Курсни разлики од вложување во странско
работење

Одложени даночни (средства)/обврски
признаени во капиталот и резервите

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

Останати добивки/(загуби) коишто не се
прикажуваат во Билансот на успех (наведете
детално)

Ревалоризациска резерва за
преземени средства

Вкупно нереализирани
добивки/(загуби) признаени во
капиталот и резервите

Вкупно сеопфатна
добивка/(загуба) за
финансиската година

| | Капитал | | | | Ревалоризациски резерви | | | | | Останати резерви | | | Задржана добивка | | Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката | Неконтролирано учество* | Вкупно капитал и резерви | |
|--|-----------------|------------------|-------------------|--------------------------------|--|--|-------------------------------|---|----------------------------------|------------------|---|------------------|---|---|---|-------------------------|--------------------------|-----------------------|
| | Запишан капитал | Прими и од акции | (Сопствени акции) | Други сопственички инструменти | Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба | Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплата на 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 | Расположлив а за распределба на акционерите | Ограниче на за распределба на акционерите | | | | (Акумулиран и загуби) |
| во илјади денари | 907,888 | 127 | - | - | (63) | 127 | - | - | - | 76,941 | - | 53,499 | 60,855 | 15,878 | - | 1,115,254 | - | 1,115,254 |
| На 1 јануари 2023 година (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Корекции на почетната состојба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| На 1 јануари 2023 година (претходна година), коригирано | 907,888 | 127 | - | - | (63) | 127 | - | - | - | 76,941 | - | 53,499 | 60,855 | 15,878 | - | 1,115,254 | - | 1,115,254 |
| Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 105,203 | - | - | 105,203 | - | 105,203 |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати добивки/(загуби) во периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба должнички инструменти | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - нереализирани промени во објективната вредност (нето) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - одложување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| сопственички инструменти | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - нереализирани промени во објективната вредност (нето) | - | - | - | - | 102 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 102 | - | 102 |
| - реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од ларичните текови | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Курсни разлики од вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ревалоризациска резерва за преземени средства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | 102 | - | - | - | - | - | - | - | 105,203 | - | - | 105,305 | - | 105,305 |

**Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024 (продолжува)**

| | Капитал | | | | Ревалоризациски резерви | | | | | Останати резерви | | | Задржана добивка | | Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката | Неконтролирано учество* | Вкупно капитал и резерви | |
|--|-----------------|------------------|---------------------|--------------------------------|--|---|-------------------------------|---|----------------------------------|------------------|---|------------------|--|--|---|-------------------------|--------------------------|----------------------|
| | Запишан капитал | Преми и од акции | (Сопствени 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 | Расположлива за распределба на акционерите | Ограничена за распределба на акционерите | | | | (Акумулирани загуби) |
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Издадени акции во текот на периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Издвојување за законска резерва | - | - | - | - | - | - | - | - | 27 | - | - | - | (27) | - | - | - | - | |
| Издвојување за останати резерви | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Дивиденди | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Откуп на сопствени акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (751) | - | - | (751) | (751) | |
| Продадени сопствени акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Издавање на нова емисија на акции за распределба на дивиденда во акции сразмерно на акционерите на Банката | 57.698 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите | - | - | - | - | - | - | - | - | 27 | - | - | - | (60.855) | - | - | (2.380) | (2.380) | |
| На 31 декември 2023 (претходна година)/ 1 јануари 2024 (тековна година) | 965.586 | 127 | - | - | 39 | 127 | - | - | - | 76.968 | - | 53.499 | 105.203 | 15.878 | - | 1.217.427 | - | 1.217.427 |
| Корекции на почетната состојба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| На 1 јануари 2024 година (тековна година), коригирано | 965.586 | 127 | - | - | 39 | 127 | - | - | - | 76.968 | - | 53.499 | 105.203 | 15.878 | - | 1.217.427 | - | 1.217.427 |

**Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024 (продолжува)**

| | Капитал | | | Ревалоризациски резерви | | | | | Останати резерви | | | Задржана добивка | | Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката | Неконтролирано учество* | Вкупно капитал и резерви | |
|--|-----------------|------------------|--------------------|--------------------------------|--|---|-------------------------------|---|----------------------------------|------------------|---|------------------|--|---|-------------------------|--------------------------|--|
| | Запишан капитал | Преми 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 | Расположлива за распределба на акционерите | | | | Ограничена за распределба на акционерите |
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 108.257 | - | - | 108.257 | - | 108.257 |
| Останати добивки/(загуби) во периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промена во објективната вредност на средствата расположливи за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>должнички инструменти</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - нерелизирани промени во објективната вредност (нето) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>сопственички инструменти</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - нерелизирани промени во објективната вредност (нето) | - | - | - | - | 271 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 271 |
| - реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Курсни разлики од вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промена во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ревалоризациска резерва за преземени средства | - | - | - | - | - | (127) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно нерелизирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите | - | - | - | - | 271 | (127) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | 271 | (127) | - | - | - | - | - | 108.257 | - | - | 108.401 | - | 108.401 |

Придружните белешки се составен дел на финансиските извештаи

Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024 (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 31.12.2024 (тековна година)

| | Капитал | | | Ревалоризациски резерви | | | | | Останати резерви | | | Задржана добивка | | Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на Банката | Неконтролирано учество* | Вкупно капитал и резерви | |
|--|------------------|------------------|--------------------|-----------------------------|--|---|-------------------------------|---|----------------------------------|------------------|---|------------------|--|---|-------------------------|--------------------------|--|
| | Запишан капитал | Преми и 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 |
| Издадени акции во текот на периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издвојување за законска резерва | - | - | - | - | - | - | - | - | 920 | - | - | - | (920) | - | - | - | - |
| Издвојување за останати резерви | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дивиденди | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (33.764) | - | - | - | (33.764) |
| Откуп на сопствени акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Продадени сопствени акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издавање на нова емисија на акции за распределба на дивиденда во акции сразмерно на акционерите на Банката | 67.587 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (70.519) | - | - | - | (2.932) |
| Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите | 67.587 | - | - | - | - | - | - | - | 920 | - | - | (105.203) | - | - | - | - | (36.696) |
| На 31.12.2024 (тековна година) | 1.033.173 | 127 | - | - | 311 | - | - | - | - | 77.888 | - | 53.499 | 108.257 | 15.878 | - | - | 1.289.133 |

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на ден 27.02.2025 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

Наташа Спироска
Директор на Дирекција за Сметководство
Лиценца број - 0100670

Придружните белешки се составен дел на финансиските извештаи

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024

| Белешка | во илјади денари | |
|--|------------------------------|-----------------------------------|
| | тековна година 31.12.2024 | претходна година 31.12.2023 |
| Паричен тек од основната дејност | | |
| Добивка/(загуба) пред оданочувањето | 121.793 | 117.439 |
| Коригирана за: | | |
| Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех* | - | - |
| Амортизацијата на: | | |
| нематеријални средства | 3.803 | 3.503 |
| недвижности и опрема | 20.304 | 17.592 |
| Капиталната добивка од: | | |
| продажба на нематеријални средства | - | - |
| продажба на недвижности и опрема | - | (141) |
| продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | (9.846) | (41.106) |
| Капиталната загуба од: | | |
| продажба на нематеријални средства | - | - |
| продажба на недвижности и опрема | - | - |
| продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | - | - |
| Приходи од камата | (444.554) | (372.847) |
| Расходи за камата | 99.622 | 65.355 |
| Нето-приходи од тргување | (23.288) | (1.116) |
| Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа | - | - |
| дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва | 77.081 | 78.058 |
| ослободена исправка на вредноста и посебна резерва | (39.685) | ((30.512) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | - | - |
| дополнителни загуби поради оштетување | 1.219 | 6.259 |
| ослободени загуби поради оштетување | (127) | - |
| Резервирања | | |
| дополнителни резервирања | 11.616 | - |
| ослободени резервирања | - | (3.082) |
| Приходи од дивиденди | (894) | (2.508) |
| Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва | - | - |
| Останати корекции | 478 | 1.086 |
| Наплатени камати | 449.136 | 379.359 |
| Платени камати | (96.739) | (63.011) |
| Добивка од дејноста пред промените во деловната актива | 169.918 | 154.327 |

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024 (продолжува)

| Белешка | во илјади денари | |
|---|------------------------------|-----------------------------------|
| | тековна година 31.12.2024 | претходна година 31.12.2023 |
| <i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i> | | |
| Средства за тргување | (1.470) | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | 34.523 | (7.408) |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | (512.552) | 63.562 |
| Заложени средства | - | - |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 13.960 | 66.266 |
| Задолжителна резерва во странска валута | (23.243) | (106.120) |
| Задолжителен депозит кај НБРСМ според посебни прописи | - | - |
| Останати побарувања | (101.326) | (26.770) |
| 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 | (660) | 591 |
| Депозити на други комитенти | 970.996 | 1.344.855 |
| Останати обврски | (6.888) | (88.509) |
| Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување | - | - |
| Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето | 543.257 | 1.400.794 |
| (Платен)/поврат на данок на добивка | (16.742) | (7.455) |
| Нето паричен тек од основната дејност | 526.515 | 1.393.339 |
| Паричен тек од инвестициската дејност | | |
| (Вложувања во хартии од вредност) | (2.155.148) | (2.142.614) |
| Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност | 2.132.988 | 1.836.105 |
| (Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва) | - | - |
| Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва | - | - |
| (Набавка на нематеријални средства) | (7.472) | (3.790) |
| Приливи од продажбата на нематеријалните средства | - | - |
| (Набавка на недвижности и опрема) | (12.998) | (58.989) |
| Приливи од продажбата на недвижностите и опремата | - | - |
| (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 | 894 | 2.508 |
| Нето паричен тек од инвестициската дејност | (41.736) | (366.780) |

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024
(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

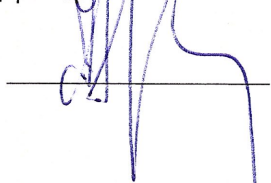
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември

| Белешка | во илјади денари | |
|---------|------------------------------|--------------------------------|
| | тековна година 31.12.2024 | претходна година 31.12.2023 |
| | - | - |
| | - | - |
| | (56.081) | (59.869) |
| | 24.376 | 57.329 |
| | (95.362) | 5 |
| | - | - |
| | - | - |
| | - | - |
| | (36.696) | (3.130) |
| | - | - |
| | - | - |
| | (163.764) | (5.665) |
| | 110 | (235) |
| | (6) | 3 |
| | 321.119 | 1.020.662 |
| | 2.888.553 | 1.867.891 |
| | 3.209.672 | 2.888.553 |

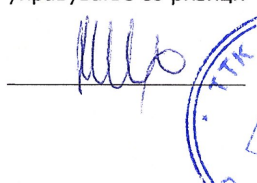
* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на ден 27.02.2025 година и истите се потпишани од страна на:

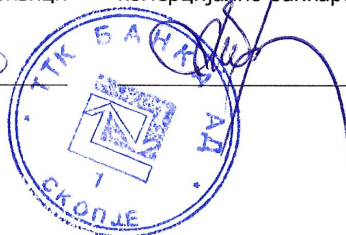
д-р Драгољуб Арсовски
Генерален извршен директор



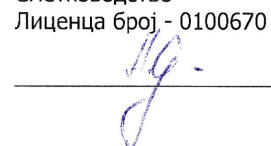
Наталија Алексова
Генерален директор за управување со ризици



м-р Димитри Трповски
Генерален директор за комерцијално банкарство



Наташа Спироска
Директор на Дирекција за Сметководство
Лиценца број - 0100670



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 2024 година изнесува 262 (2023 година: 254) вработени.

Финансиските извештаи на Банката се одобрени од страна на Надзорниот одбор на 27 февруари 2025 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), 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 и 149/18) 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, постојат објавени стандарди кои сè уште не се во примена.

Во „Службен весник на РСМ“ бр. 275/24 објавени се:

- Одлука за изменување на Одлуката за методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи,
- Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи, и
- Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за сметковниот (контниот) план за банките.

Измените се однесуваат на нов начин на евиденција на договорите за наем, согласно МСФИ 16 – Лизинг, со примена од 1 јануари 2025.

Ефект од новата регулатива во финансиските извештаи на Банката

Банката како наемател

Банката направи пресметка на ефектите од новата регулатива на НБРСМ и на 1 јануари во Билансот на состојба евидентираше средства со право на користење и обврска за наем во износ од 139.847 илјади денари.

При пресметката на средство со право на користење и обврска за наем, Банката ги вклучи сите договори за наем на недвижности, освен:

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.)

б) Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

- *Краткорочните договори за наем, кои на датумот на започнувањето имаат очекуван период на наем до 12 месеци;*
 - *Средствата земени под наем кои се со мала вредност, под 300,000 денари, земајќи ја предвид вредноста на средството под наем како ново средство, без разлика на неговата старост на датумот на земање под наем.*
- За овие исклучоци, Банката евидентира расходи во Билансот на успех на праволиниска основа во рамките на времетраењето на наемот.*

Банката како наемодавател

Банката дава недвижнини под наем по основ на оперативни наеми. Приходите по основ на наем се признаваат во Билансот на успех на праволиниска основа во рамките на времетраењето на наемот.

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 и 149/18“).

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.

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 2024</u> | <u>31 декември 2023</u> |
|-------|-------------------------|-------------------------|
| 1 ЕУР | 61,4950 денари | 61,4950 денари |
| 1 УСД | 58,8807 денари | 55,6516 денари |
| 1 ЦХФ | 65,1775 денари | 66,4093 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 релеватни 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 датуми „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 депризнавање 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 евидентираните 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. Евидентираните 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 инвестициите 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 признаваат 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 постои 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 2024 и 2023 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 од тоа дали исполнувањето на договорот зависи од употребата на специфичното средство или средства или договорот пренесува право за употреба на средството.

Банката дава и зема заеми под закуп по основ на оперативни наеми. Приходите и расходите по основ на наемнини се признаваат во Билансот на успех на праволиниска основа во рамки на времетраењето на наемот. Односпред платените наемнини се признаваат како одложени расходи.

Финансискиот наем (Банката како закупец) кој на Банката суштински ги пренесува ризиците и бенефитите поврзани за сопственост на предметот на наем се капитализира во моментот на започнувањето на наемот по реална вредност на возилото/опремата кое е предмет на наем или, ако е пониска, тогаш по сегашната вредност на минималните плаќања за наем. Плаќањата за наем се распределени помеѓу финансиските давачки и намалувањето на обврските за наем со цел да се постигне константна каматна стапка за останатиот износ на обврската. Финансиските давачки се наплаќаат директно од приходот.

Средствата предмет на наем се амортизираат според пократкиот од проценетиот век на средството или според периодот на наем, ако не постои реална сигурност дека Банката ќе стекне сопственост над средството до крајот на периодот на наем.

Наемот каде што Банката (како закуподавач) суштински ги задржува сите ризици и бенефити од сопственоста на средството се класифицира како оперативен наем. Иницијалните директни трошоци кои се јавуваат при договарањето на оперативен наем во Билансот на состојба се презентираат како одложени трошоци и се признаваат како профит или загуба во текот на периодот на наем на иста основа како приход од наемнини. Непредвидените наемнини се признаваат како приход во периодот во кој се јавиле. Односпред платените наемнини се признаваат како одложен приход. Банката нема класифицирано средства во категорија на финансиски наем.

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.

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)
Известување според сегменти (продолжува)

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.

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 оценки 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 процена 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.

г) Употреба на оценки и процени (продолжува)

Оштетување на кредити одобрени на комитенти

Банката месечно го проверува своето кредитно портфолио со цел процена 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 процена 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 оценки и корекција на грешки

Не постојат други промени во сметководствените политики при составувањето на приложените финансиски извештаи.

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Во текот на 2024 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
А. 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 | | | | | | |
| 2024(тековна година) | | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | - | - | - | - | 3.630.635 | 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 | - | - | - | - | 5.143.751 | 5.143.751 |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | 75.358 | 1.518.124 | 1.593.483 |
| Останати побарувања | - | - | - | - | 343.538 | 343.538 |
| Вкупно финансиски средства | 48.206 | - | - | 75.358 | 10.636.070 | 10.759.635 |
| 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 | - | - | - | - | 9.466.090 | 9.466.090 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | 64.279 | 64.279 |
| Субординирани обврски и хибридни инструменти | - | - | - | - | 94.434 | 94.434 |
| Останати обврски | - | - | - | - | 83.242 | 83.242 |
| Вкупно финансиски обврски | - | - | - | - | 9.708.078 | 9.708.078 |

ТТК БАНКА АД – СКОПЈЕ
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

| | 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 | | |
| 2023 (претходна година) | <i>во илјади денари</i> | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | - | - | - | - | 3.320.816 | 3.320.816 |
| Средства за тргување | 23.448 | - | - | - | - | 23.448 |
| 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 | - | - | - | - | 4 | 4 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | - | - | 4.671.956 | 4.671.956 |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | 75.087 | 1.496.235 | 1.571.322 |
| Останати побарувања | - | - | - | - | 245.868 | 245.868 |
| Вкупно финансиски средства | 23.448 | - | - | 75.087 | 9.734.879 | 9.833.414 |
| 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 | - | - | - | - | 694 | 694 |
| Депозити на други комитенти | - | - | - | - | 8.494.279 | 8.494.279 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | 96.109 | 96.109 |
| Субординирани обврски и хибридни инструменти | - | - | - | - | 187.604 | 187.604 |
| Останати обврски | - | - | - | - | 90.130 | 90.130 |
| Вкупно финансиски обврски | - | - | - | - | 8.868.816 | 8.868.816 |

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;
- 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 банкарство, 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 утвдување 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 2024 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.

2.1 Кредитен ризик

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

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 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | |
| Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва | 22 | 4 | 4.787.302 | 4.258.728 | - | - | 1.518.124 | 1.496.235 | 2.846.216 | 2.620.719 | 1.465 | 1.451 | 320.874 | 234.205 | 426.922 | 496.267 | 9.900.925 | 9.107.609 | |
| (Исправка на вредноста и посебна резерва) | - | - | (26.249) | (14.611) | - | - | - | - | (863) | (968) | (46) | (37) | (86) | (128) | (1.417) | (2.201) | (28.661) | (17.945) | |
| Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва | 22 | 4 | 4.761.053 | 4.244.117 | - | - | 1.518.124 | 1.496.235 | 2.845.353 | 2.619.751 | 1.419 | 1.414 | 320.788 | 234.077 | 425.505 | 494.066 | 9.872.264 | 9.089.664 | |
| Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва | - | - | 331.072 | 400.134 | - | - | - | - | - | - | 391 | 480 | 3 | 7 | 3.669 | 9.393 | 335.135 | 410.014 | |
| (Исправка на вредноста и посебна резерва) | - | - | (28.098) | (40.341) | - | - | - | - | - | - | (102) | (117) | (1) | (2) | (503) | (790) | (28.704) | (41.250) | |
| Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва | - | - | 302.974 | 359.793 | - | - | - | - | - | - | 289 | 363 | 2 | 5 | 3.166 | 8.603 | 306.431 | 368.764 | |
| Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва | - | - | 138.207 | 109.281 | - | - | - | - | - | - | 1.983 | 2.223 | 4.357 | 838 | - | - | 144.547 | 112.342 | |
| (Исправка на вредноста и посебна резерва) | - | - | (74.543) | (69.617) | - | - | - | - | - | - | (1.865) | (2.033) | (4.329) | (772) | - | - | (80.737) | (72.422) | |
| Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва | - | - | 63.664 | 39.664 | - | - | - | - | - | - | 118 | 190 | 28 | 66 | - | - | 63.810 | 39.920 | |
| Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва | 22 | 4 | 5.256.581 | 4.768.143 | - | - | 1.518.124 | 1.496.235 | 2.846.216 | 2.620.719 | 3.839 | 4.154 | 325.234 | 235.050 | 430.591 | 505.660 | 10.380.607 | 9.629.965 | |
| (Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва) | - | - | (128.890) | (124.569) | - | - | - | - | (863) | (968) | (2.013) | (2.187) | (4.416) | (902) | (1.920) | (2.991) | (138.102) | (131.617) | |
| Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва | 22 | 4 | 5.127.691 | 4.643.574 | - | - | 1.518.124 | 1.496.235 | 2.845.353 | 2.619.751 | 1.826 | 1.967 | 320.818 | 234.148 | 428.671 | 502.669 | 10.242.505 | 9.498.348 | |

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 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност</i> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Првокласни инструменти за обезбедување | - | - | 61.365 | 66.342 | - | - | - | - | - | - | 3.212 | 141 | 540 | 403 | 65.117 | 66.886 |
| парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката) | - | - | 61.365 | 66.342 | - | - | - | - | - | - | 3.212 | 141 | 540 | 403 | 65.117 | 66.886 |
| државни хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| државни безусловни гаранции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| банкарски гаранции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување | - | - | 21.197 | 19.434 | - | - | - | - | - | - | 35 | - | - | - | 21.232 | 19.434 |
| Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Гаранции од физички лица | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Залог на недвижен имот | - | - | 8.864.438 | 7.634.949 | - | - | - | - | - | - | 1.079.312 | 2.842 | 420.360 | 428.878 | 10.364.110 | 8.066.669 |
| имот за сопствена употреба (станови, куќи) | - | - | 4.634.825 | 4.158.077 | - | - | - | - | - | - | 1.066 | 1.845 | 141.736 | 117.972 | 4.777.627 | 4.277.894 |
| имот за вршење дејност | - | - | 4.229.613 | 3.476.872 | - | - | - | - | - | - | 1.078.246 | 997 | 278.624 | 310.906 | 5.586.483 | 3.788.775 |
| Залог на подвижен имот | - | - | 55.803 | 42.709 | - | - | - | - | - | - | 282 | 364 | 3.653 | 3.399 | 59.738 | 46.472 |
| Останати видови на обезбедување | - | - | 182.995 | 174.245 | - | - | - | - | - | - | 16 | 14 | 1.650 | 809 | 184.661 | 175.068 |
| Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност | - | - | 9.185.798 | 7.937.679 | - | - | - | - | - | - | 1.082.857 | 3.361 | 426.203 | 433.489 | 10.694.858 | 8.374.529 |

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 | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година |
| | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Нерезиденти | - | - | - | - | - | - | - | - | 246.359 | 350.032 | - | - | - | - | - | - | 246.359 | 350.032 |
| Земјоделство, шумарство и рибарство | - | - | 52.250 | 60.172 | - | - | - | - | - | - | 35 | 11 | - | - | 1.976 | 2.245 | 54.261 | 62.428 |
| Рударство и вадење на камен | - | - | - | 54 | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 55 |
| Прехрамбена индустрија | - | - | 88.946 | 104.010 | - | - | - | - | - | - | 16 | 8 | 3 | 2 | 1.834 | 474 | 90.799 | 104.494 |
| Текстилна индустрија и производство на облека и обувки | - | - | 22.150 | 22.860 | - | - | - | - | - | - | 4 | 27 | - | 6 | 1.649 | 626 | 23.803 | 23.519 |
| Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија | - | - | 23.368 | 29.839 | - | - | - | - | - | - | 6 | 28 | 2 | - | 400 | 385 | 23.776 | 30.252 |
| Производство на метали, машини, алати и опрема | - | - | 38.448 | 40.782 | - | - | - | - | - | - | 23 | 15 | 17 | 1 | 1.086 | 1.388 | 39.574 | 42.186 |
| Останата преработувачка индустрија | - | - | 59.226 | 54.948 | - | - | - | - | - | - | 17 | 22 | - | - | 3.513 | 3.140 | 62.756 | 58.110 |
| Снабдување со електрична енергија, гас, пара и климатизација | - | - | 26.619 | 29.169 | - | - | - | - | - | - | 4 | 2 | - | - | - | - | 26.623 | 29.171 |
| Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината | - | - | 57.583 | 62.019 | - | - | - | - | - | - | 9 | 7 | - | - | 245 | 412 | 57.837 | 62.438 |
| Градежништво | - | - | 441.590 | 445.413 | - | - | - | - | - | - | 104 | 213 | 163 | 151 | 37.450 | 46.306 | 479.307 | 492.083 |
| Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли | - | - | 157.879 | 216.233 | - | - | - | - | - | - | 209 | 208 | 39 | 37 | 36.941 | 32.115 | 195.068 | 248.593 |

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 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Транспорт и складирање | - | - | 86.499 | 50.180 | - | - | - | - | - | - | 57 | 42 | 32 | 28 | 131.111 | 121.275 | 217.699 | 171.525 |
| Објекти за сместување и сервисни дејности со храна | - | - | 48.928 | 58.964 | - | - | - | - | - | - | 48 | 42 | 17 | 31 | 1.050 | 2.314 | 50.043 | 61.351 |
| Информации и комуникации | - | - | 21.134 | 2.204 | - | - | - | - | - | - | 7 | 9 | 1 | - | 374 | 2.615 | 21.516 | 4.828 |
| Финансиски дејности и дејности на осигурување | 22 | 4 | 5.832 | 4.824 | - | - | - | - | 2.598.994 | 2.269.719 | 222 | 46 | 16.106 | 20.191 | 385 | - | 2.621.561 | 2.294.784 |
| Дејности во врска со недвижен имот | - | - | 17.700 | 3.184 | - | - | - | - | - | - | 10 | 4 | - | - | 10.453 | 86.480 | 28.163 | 89.668 |
| Стручни, научни и технички дејности | - | - | 18.806 | 23.508 | - | - | - | - | - | - | 30 | 33 | 4 | 2 | 2.065 | 3.413 | 20.905 | 26.956 |
| Административни и помошни услужни дејности | - | - | 58.925 | 15.233 | - | - | - | - | - | - | 29 | 13 | 50.260 | 0 | 3.625 | 5.700 | 112.839 | 20.946 |
| Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување | - | - | - | - | - | - | 1.518.124 | 1.496.235 | - | - | 18 | 12 | 254.134 | 209.589 | - | - | 1.772.276 | 1.705.836 |
| Образование | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | 2 | - | - | - | - | 1 | 2 |
| Дејности на здравствена и социјална заштита | - | - | 34.829 | 31.383 | - | - | - | - | - | - | 17 | 23 | - | - | 1.153 | 812 | 35.999 | 32.218 |
| Уметност, забава и рекреација | - | - | 5.804 | 36 | - | - | - | - | - | - | 11 | 36 | - | - | 30.753 | 30.750 | 36.568 | 30.822 |
| Други услужни дејности | - | - | 2.063 | 2.026 | - | - | - | - | - | - | 13 | 18 | 6 | 3 | 1.102 | 1.487 | 3.184 | 3.534 |
| 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 | - | - | 3.820.719 | 3.356.938 | - | - | - | - | - | - | 853 | 1.031 | 34 | 4.107 | 160.187 | 159.528 | 3.981.793 | 3.521.604 |
| Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци | - | - | 38.393 | 29.595 | - | - | - | - | - | - | 83 | 114 | - | - | 1.319 | 1.204 | 39.795 | 30.913 |
| Вкупно | 22 | 4 | 5.127.691 | 4.643.574 | - | - | 1.518.124 | 1.496.235 | 2.845.353 | 2.619.751 | 1.826 | 1.967 | 320.818 | 234.148 | 428.671 | 502.669 | 10.242.505 | 9.498.348 |

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 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 на 2024 | претходна година на 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година на 2024 | претходна година на 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Географска локација | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Република Северна Македонија | 22 | 44 | 5.127.691 | 4.643.574 | - | - | 1.518.124 | 1.496.235 | 2.598.994 | 2.269.719 | 1.826 | 1.967 | 320.818 | 234.148 | 428.671 | 502.669 | 9.996.146 | 9.148.316 |
| Земји-членки на Европската Унија | - | - | - | - | - | - | - | - | 246.359 | 350.032 | - | - | - | - | - | - | 246.359 | 350.032 |
| Европа (останато) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | 22 | 4 | 5.127.691 | 4.643.574 | - | - | 1.518.124 | 1.496.235 | 2.845.353 | 2.619.751 | 1.826 | 1.967 | 320.818 | 234.148 | 428.671 | 502.669 | 10.242.505 | 9.498.348 |

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

| | Средства за тргување | | | | Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање | | | | | | | | Вкупно | |
|--|--|-----------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|--|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | 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 | | | |
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | | | | | | | | |
| Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност | | | | | | | | | | | | | | |
| категија на ризик _____ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| категија на ризик _____ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| категија на ризик _____ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| категија на ризик _____ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| категија на ризик _____ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| категија на ризик _____ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| категија на ризик _____ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| категија на ризик _____ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| категија на ризик _____ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| категија на ризик _____ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупна сметководствена вредност | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

2.2 Ризик на ликвидност

Ликвидносен ризик е ризикот од загуба што се јавува кога Банката не може да обезбеди доволно парични средства за намиравање 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 оценка, 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 оценка 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
- искусствени 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 искусствените 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 оценка, 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 |
|--|--------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 2024 (тековна 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 |

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)

| <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 |
|---|--------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 2023(претходна година) | | | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 2.942.785 | - | 37.900 | 341.098 | - | - | 3.321.783 |
| Средства за тргување | 23.448 | - | - | - | - | - | 23.448 |
| 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 | 4 | - | - | - | - | - | 4 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 127.306 | 159.317 | 833.922 | 577.423 | 1.207.520 | 1.856.981 | 4.762.469 |
| Вложувања во хартии од вредност | 200.416 | 277.409 | 685.972 | 248.270 | 59.078 | 100.177 | 1.571.322 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати побарувања | 244.579 | - | 4.379 | - | - | - | 248.958 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупна финансиски средства | 3.538.538 | 436.726 | 1.562.173 | 1.166.791 | 1.266.598 | 1.957.158 | 9.927.984 |
| 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 | 694 | - | - | - | - | - | 694 |
| Депозити на други комитенти | 5.470.978 | 257.029 | 1.502.824 | 895.096 | 368.352 | - | 8.494.279 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 8.141 | - | 23.779 | 14.314 | 26.395 | 23.480 | 96.109 |
| Субординирани обврски | - | 2.190 | 93.171 | - | 92.243 | - | 187.604 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 5.697 | - | - | - | - | - | 5.697 |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | 90.130 | - | - | - | - | - | 90.130 |
| Вкупно финансиски обврски | 5.575.640 | 259.219 | 1.619.774 | 909.410 | 486.990 | 23.480 | 8.874.513 |
| Вонбилансни ставки | | | | | | | |
| Вонбилансна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансна пасива | 25.097 | 47.154 | 292.198 | 60.887 | 78.338 | 1.997 | 505.671 |
| Рочна неусогласеност | (2.062.199) | 130.353 | (349.799) | 196.494 | 701.270 | 1.931.681 | 547.800 |

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

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

| | Добивка/Загуба | Сопствени средства | Актива пондерирана според ризици | Стапка на адекватност на капиталот |
|---|------------------|--------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| | во илјади денари | во илјади денари | во илјади денари | во % |
| 2024 (тековна година) | | | | |
| Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2024) | 108.257 | 1.154.849 | 6.535.362 | 17,67% |
| Ефекти од примена на сценарија | | | | |
| Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) | | | | |
| Претпоставка 1- Апрецијација на денарот во однос на еврото за 10% во редовни (нормални услови на работење) | (2.735) | 1.152.114 | 6.268.030 | 18,38% |
| Претпоставка 2- Апрецијација на денарот во однос на еврото за 20% во редовни (нормални услови на работење) | (5.469) | 1.149.380 | 6.000.698 | 19,15% |
| Претпоставка 3- Апрецијација на денарот во однос на еврото за 30% во вонредни услови на работење | (8.204) | 1.146.645 | 5.733.365 | 20,00% |
| 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) | 2.735 | 1.157.584 | 6.802.695 | 17,02% |
| Претпоставка 2- Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20% во редовни (нормални услови на работење) | 5.469 | 1.160.318 | 7.070.027 | 16,41% |
| Претпоставка 3- Депрецијација на денарот во однос на еврото за 30% во вонредни услови на работење | 8.204 | 1.163.053 | 7.337.359 | 15,85% |
| 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) | (33.360) | 1.121.489 | 6.535.362 | 17,16% |
| Претпоставка 2-Намалување на каматните стапки на билансните позиции со променливи и прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени (во вонредни услови на работење) | (100.079) | 1.054.770 | 6.535.362 | 16,14% |
| Претпоставка 3-Зголемување на каматните стапки на билансните позиции со променливи и прилагодливи каматни стапки за 1 процентен поен (во нормални услови на работење) | 33.360 | 1.188.209 | 6.535.362 | 18,18% |
| Претпоставка 4-Зголемување на каматните стапки на билансните позиции со променливи и прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени (во вонредни услови на работење) | 100.079 | 1.254.928 | 6.535.362 | 19,20% |

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

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;

- Депресијација 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 пондерирана 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 пондерирана 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 пондерирана по кредитен ризик остануваат непроменети;

- активата пондерирана 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

Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на

2.3.1 пазарниот ризик (продолжува)

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

| | Добивка/Загуба | Сопствени средства | Актива пондерирана според ризици | Стапка на адекватност на капиталот |
|--|------------------|--------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| | во илјади денари | во илјади денари | во илјади денари | во % |
| 2023 (претходна година) | | | | |
| Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2023) | 105.203 | 1.128.126 | 5.895.780 | 19,13% |
| Ефекти од промена на сценарија | | | | |
| Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) | | | | |
| Сценарио 1.1 - во редовни (нормални услови на работење) | | | | |
| <u>Апрецијација на денарот во однос на еврото за 10%</u> | (8.979) | 1.119.147 | 5.619.330 | 19,92% |
| Сценарио 1.2 - во редовни (нормални услови на работење) | | | | |
| <u>Депрецијација на денарот во однос на еврото за 10%</u> | 8.979 | 1.137.105 | 6.172.230 | 18,42% |
| Сценарио 2.1 - во редовни (нормални услови на работење) | | | | |
| <u>Апрецијација на денарот во однос на еврото за 20%</u> | (17.959) | 1.110.167 | 5.342.880 | 20,78% |
| Сценарио 2.2 - во редовни (нормални услови на работење) | | | | |
| <u>Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20%</u> | 17.959 | 1.146.085 | 6.448.680 | 17,77% |
| Сценарио 3.1 - во вонредни услови на работење | | | | |
| <u>Апрецијација на денарот во однос на еврото за 30%</u> | (26.938) | 1.101.188 | 5.066.430 | 21,73% |
| Сценарио 3.2 - во вонредни услови на работење | | | | |
| <u>Депрецијација на денарот во однос на еврото за 30%</u> | 26.938 | 1.155.064 | 6.725.130 | 17,18% |
| Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) | | | | |
| Сценарио 1-во редовни (нормални услови на работење) | | | | |
| <u>Каматните стапки на билансните позиции со променливи и прилагодливи каматни стапки да се намалат за 1 процентен поен</u> | (35.079) | 1.093.047 | 5.895.780 | 18,54% |
| Сценарио 1-во вонредни услови на работење | | | | |
| <u>Каматните стапки на билансните позиции со променливи и прилагодливи каматни стапки да се намалат за 3 процентни поени</u> | (105.237) | 1.022.889 | 5.895.780 | 17,35% |
| Сценарио 2-во редовни (нормални услови на работење) | | | | |
| <u>Каматните стапки на билансните позиции со променливи и прилагодливи каматни стапки да се зголемат за 1 процентен поен</u> | 35.079 | 1.163.205 | 5.895.780 | 19,73% |
| Сценарио 2-во вонредни услови на работење | | | | |
| <u>Каматните стапки на билансните позиции со променливи и прилагодливи каматни стапки да се зголемат за 3 процентни поени</u> | 105.237 | 1.233.363 | 5.895.780 | 20,92% |

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

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 50% од кредитната изложеност на нефинансиски правни лица во девизи и во денари со девизна клаузула во следната полоша категорија на ризик;

- Миграција на 15% 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 20%;

- Пад на цените на хартиите од вредност за 50%.

Сценарио 2

Претпоставки:

- Намалување на пазарната вредност на обезбедувањето на побарувањата покриени со станбен објект, што би довело до:

о 60% од оваа кредитна изложеност да премине во Портфолио на мали кредити со пондер на ризичност од 75%, и непроменет иницијален % на исправка на вредност што би довело на зголемување на актива пондерирна според кредитен ризик

о 40% од оваа кредитна изложеност да премине во Портфолио на мали кредити со пондер на ризичност од 100%, промена на статус во нефункционален и согласно тоа промена на иницијалниот % на исправка на вредност во 30%, што би довело на зголемување на актива пондерирна според кредитен ризик и пресметка на дополнителна исправка на вредност

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

- Активата пондерирани по валутен ризик останува непроменети;

- Активата пондерирани по оперативен ризик останува непроменети;

- Сопствениите средства се намалуваат како резултат на дополнително пресметаната исправка на вредност;

- Зголемената пазарна вредност на обезбедувањето, ќе придонесе дел од изложеноста да остане необезбедена и при активирање на овие изложености, 70% од изложеноста обезбедена со станбен објект пренесена на нефункционална да биде ненаплатена и иститата да биде отпишани, што би значело намалување на вкупната актива и ликвидна актива.

| Добивка/Загуба | Сопствени средства | Актива пондерирани според ризици | Стапка на адекватност на капиталот |
|------------------|--------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| во илјади денари | во илјади денари | во илјади денари | во % |
| (7.034) | 1.121.092 | 5.888.746 | 19,04% |
| (11.724) | 1.116.402 | 5.884.056 | 18,97% |
| (71.236) | 1.056.890 | 6.394.564 | 16,53% |
| (82.324) | 1.045.802 | 6.251.907 | 16,73% |

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 2024 | | | | Претходна година 2023 | | | |
|---|-------------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| | 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 каматоносните 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

Извештај за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2024 година

| | Позиција | Валута | Износ |
|----------|---|---------------|--------------|
| 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% |

Извештај за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2023 година

| | Позиција | Валута | Износ |
|----------|---|---------------|--------------|
| 1,1 | НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС) | ЕУР | (23.559) |
| 1,2 | НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС) | МКД | 39.640 |
| 1,3 | НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС) | МКДклЕУР | 12.076 |
| 1,4 | НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС) | остан | (770) |
| 2 | ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4) | | 27.387 |
| 3 | СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА | | 1.128.126 |
| 4 | ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100) | | 2,4% |

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 |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|---------------------------------------|
| 2024 (тековна 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 неспомнатата 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

| <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 каматonoсни 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 | 281.562 | 529.891 | 1.920.653 | 1.043.033 | 277.402 | - | 4.052.540 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 2.198 | 8.221 | 836 | 512 | - | - | 11.767 |
| Субординирани обврски и хибридни инструменти | - | - | - | 92.243 | - | - | 92.243 |
| Останати неспомнати каматочувствителни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно каматочувствителни финансиски обврски | 283.760 | 538.112 | 1.921.490 | 1.135.788 | 277.402 | - | 4.156.550 |
| Нето-билансна позиција | 1.825.374 | 289.512 | 2.361.747 | (767.426) | 315.399 | 443.967 | 4.468.573 |
| Вонбилансни каматочувствителни активни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Нето-вонбилансна позиција | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупна нето-позиција | 1.825.374 | 289.512 | 2.361.747 | (767.426) | 315.399 | 443.967 | 4.468.573 |

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)

| <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 |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|---------------------------------------|
| 2023 (претходна година) | | | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 1.695.678 | - | - | - | - | - | 1.695.678 |
| 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 | 85.248 | 378.510 | 3.568.576 | 211.597 | 237.708 | 75.074 | 4.556.713 |
| Вложувања во хартии од вредност | 199.762 | 271.886 | 609.152 | 248.270 | 59.078 | 100.177 | 1.488.325 |
| Останата неспомнатата каматочувствителна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно каматочувствителни финансиски средства | 1.980.688 | 650.396 | 4.177.728 | 459.867 | 296.786 | 175.251 | 7.740.716 |

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)

| <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 каматносни 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 | 479.597 | 274.131 | 1.485.310 | 891.418 | 366.572 | - | 3.497.028 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 6.042 | 14.053 | 13.750 | 1.576 | 512 | - | 35.933 |
| Субординирани обврски и хибридни инструменти | - | - | 92.243 | - | 92.242 | - | 184.485 |
| Останати неспомнати каматочувствителни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно каматочувствителни финансиски обврски | 485.639 | 288.184 | 1.591.303 | 892.994 | 459.326 | - | 3.717.446 |
| Нето-билансна позиција | 1.495.049 | 362.212 | 2.586.425 | (433.127) | (162.540) | 175.251 | 4.023.270 |
| Вонбилансни каматочувствителни активни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Нето-вонбилансна позиција | 1.495.049 | 362.212 | 2.586.425 | (433.127) | (162.540) | 175.251 | 4.023.270 |
| Вкупна нето-позиција | 1.495.049 | 362.212 | 2.586.425 | (433.127) | (162.540) | 175.251 | 4.023.270 |

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 |
|--|------------------|------------------|----------------|---------------|--------------|-----------------|-------------------|
| 2024 (тековна 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 |

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик (продолжува)

| <i>во илјади денари</i> | МКД | ЕУР | УСД | ЦХФ | ГБП | Други валути | Вкупно |
|--|------------------|------------------|----------------|---------------|--------------|-----------------|------------------|
| 2023 (претходна година) | | | | | | | |
| Монетарни средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 2.197.729 | 860.370 | 151.735 | 55.396 | 3.485 | 52.101 | 3.320.816 |
| Средства за тргување | 23.448 | - | - | - | - | - | 23.448 |
| 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 | 4 | - | - | - | - | - | 4 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 2.912.858 | 1.759.098 | - | - | - | - | 4.671.956 |
| Вложувања во хартии од вредност | 1.541.589 | 29.733 | - | - | - | - | 1.571.322 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати побарувања | 229.630 | 15.561 | 677 | - | - | - | 245.868 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно монетарни средства | 6.905.258 | 2.664.762 | 152.412 | 55.396 | 3.485 | 52.101 | 9.833.414 |
| 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 | 694 | - | - | - | - | - | 694 |
| Депозити на други комитенти | 5.906.223 | 2.335.003 | 149.039 | 53.803 | 1.664 | 48.547 | 8.494.279 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 59.962 | 36.147 | - | - | - | - | 96.109 |
| Субординирани обврски | - | 187.604 | - | - | - | - | 187.604 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 5.697 | - | - | - | - | - | 5.697 |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | 59.750 | 26.159 | 3.178 | 828 | 3 | 212 | 90.130 |
| Вкупно монетарни обврски | 6.032.326 | 2.584.913 | 152.217 | 54.631 | 1.667 | 48.759 | 8.874.513 |
| Нето-позиција | 872.932 | 79.849 | 195 | 765 | 1.818 | 3.342 | 958.901 |

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 евидентираните 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 неповолните 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 процена 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.

За судските спорови за кои е предвиден негативен исход, односно веројатноста за одлив е поголема од 50%, Банката врши резервирање на износот за кој е направена проценка дека постои веројатност да биде исплатен.

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 повеќе нема веројатност дека при подмирување на обврската ќе настане одлив на средства од 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 31.12.2024 година изнесуваат 16,50% (2023: 15,75%).

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 1,25 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 13,00% 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 поделен 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 стратемскиот 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 оценка, 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 стратемскиот 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 процена 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 2024 година сопствените средства на Банката изнесуваат 1.154.849 илјади денари (2023 година: 1.128.126 илјади денари), додека стапката на адекватност на капиталот изнесува 17,67 % (2023 година: 19,13 %).

3. Управување со капиталот (продолжува)

Извештај
за стапката на адекватноста на капиталот

| Ред. бр. | ОПИС | Тековна година 2024 | Претходна година 2023 |
|------------|--|---------------------|-----------------------|
| I | Актива пондерирана според кредитниот ризик | | |
| 1 | Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап | 5.490.485 | 4.830.858 |
| 2 | Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик | 439.239 | 386.469 |
| II | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК | | |
| 3 | Агрегатна девизна позиција | 35.232 | 96.849 |
| 4 | Нето-позиција во злато | - | - |
| 5 | Капитал потребен за покривање на валутниот ризик | 2.819 | 7.748 |
| 6 | Актива пондерирана според валутниот ризик | 35.232 | 96.849 |
| III | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК | | |
| 7 | Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор | 80.772 | 77.446 |
| 8 | Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап | - | - |
| 9 | Актива пондерирана според оперативниот ризик | 1.009.646 | 968.073 |
| 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 | 6.535.362 | 5.895.780 |
| 14 | Капитал потребен за покривање на ризиците | 522.829 | 471.662 |
| VI | СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА | 1.154.849 | 1.128.126 |
| VII | АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V) | 17,67% | 19,13% |

3. Управување со капиталот (продолжува)

Извештај
за сопствените средства

| Ред. бр. | Опис | состојба на 31.12.2024 | состојба на 31.12.2023 |
|-----------|---|------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 3 |
| 1. | Сопствени средства | 1.154.849 | 1.128.126 |
| 2. | Основен капитал | 1.134.137 | 1.071.094 |
| 3. | Редовен основен капитал (РОК) | 1.134.137 | 1.071.094 |
| 3.1 | Позиции во РОК | 1.180.875 | 1.112.145 |
| 3.1.1. | Капитални инструменти од РОК | 1.033.173 | 965.586 |
| 3.1.2. | Премија од капиталните инструменти од РОК | 126 | 126 |
| 3.1.3. | Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд) | 131.387 | 130.467 |
| 3.1.4. | Задржана нераспоредена добивка | 15.878 | 497 |
| 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 | 311 | 15.469 |
| 3.2. | (-) Одбитни ставки од РОК | (46.738) | (41.051) |
| 3.2.1. | (-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба | - | - |
| 3.2.2. | (-) Нематеријални средства | (7.748) | (2.061) |
| 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 31.12.2024 | состојба на 31.12.2023 |
|----------|---|------------------------|------------------------|
| 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) | 20.712 | 57.032 |
| 5.1. | Позиции во ДК | 20.712 | 57.032 |
| 5.1.1. | Капитални инструменти од ДК | - | - |
| 5.1.2. | Субординирани кредити | 20.712 | 57.032 |
| 5.1.3. | Премија од капитални инструменти од ДК | - | - |

3. Управување со капиталот (продолжува)

| Ред. бр. | Опис | состојба на 31.12.2024 | состојба на 31.12.2023 |
|----------|--|------------------------|------------------------|
| 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 2024 и 2023 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 | / | / | / | / | / | | | |
| 2024 (тековна година) | | | | | | | | | | |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 165.580 | 120.668 | - | - | - | - | - | 58.685 | - | 344.933 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 128.430 | 36.840 | - | - | - | - | - | 1.693 | - | 166.964 |
| Нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - | - | - | 24.182 | 24.182 |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати оперативни приходи | 14.198 | 10.016 | - | - | - | - | - | - | 17.613 | 41.827 |
| Приходи реализирани помеѓу сегментите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно приходи по сегмент | 308.208 | 167.524 | - | - | - | - | - | 60.378 | 41.795 | 577.906 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето- основа | (20.746) | (16.677) | - | - | - | - | - | 28 | - | (37.396) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа | - | (1.092) | - | - | - | - | - | - | - | (1.092) |
| Амортизација | - | - | - | - | - | - | - | - | (24.108) | (24.108) |
| Трошоци за реструктурирање | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Трошоци за вложување во недвижности и опрема | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати расходи | - | - | - | - | - | - | - | - | (393.517) | (393.517) |
| Вкупно расходи по сегмент | (20.746) | (17.769) | - | - | - | - | - | 28 | (417.625) | (456.113) |
| Финансиски резултат по сегмент | 287.462 | 149.755 | - | - | - | - | - | 60.406 | (375.830) | 121.793 |
| Данок од добивка | | | | | | | | | | (13.536) |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | | | | | | | | | | 108.257 |
| Вкупна актива по сегмент | 3.886.150 | 5.355.123 | - | - | - | - | - | 1.518.362 | | 10.759.635 |
| Неалоцирана актива по сегмент | | | | | | | | | 255.555 | 255.555 |
| Вкупна актива | 3.886.150 | 5.355.123 | - | - | - | - | - | 1.518.362 | 255.555 | 11.015.190 |
| Вкупно обврски по сегмент | 6.998.396 | 2.550.893 | - | - | - | - | - | 91.035 | | 9.640.324 |
| Неалоцирани обврски по сегмент | | | | | | | | | 85.733 | 85.733 |
| Вкупно обврски | 6.998.396 | 2.550.893 | - | - | - | - | - | 91.035 | 85.733 | 9.726.057 |

4. Известување според сегментите (продолжува)

A. Оперативни сегменти (продолжува)

| 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 | / | / | / | / | / | | | |
| 2023 (претходна година) | | | | | | | | | | |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 171.654 | 94.610 | - | - | - | - | - | 41.228 | - | 307.492 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 125.482 | 49.359 | - | - | - | - | - | 1.675 | - | 176.516 |
| Нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.856 | 1.856 |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати оперативни приходи | 5.574 | 43.051 | - | - | - | - | - | - | 23.590 | 72.215 |
| Приходи реализирани помеѓу сегментите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно приходи по сегмент | 302.711 | 187.020 | - | - | - | - | - | 42.903 | 25.446 | 558.079 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | (28.487) | (18.978) | - | - | - | - | - | (80) | - | (47.545) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | - | (6.259) | - | - | - | - | - | - | - | (6.259) |
| Амортизација | - | - | - | - | - | - | - | - | (21.095) | (21.095) |
| Трошоци за реструктурирање | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Трошоци за вложување во недвижности и опрема | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати расходи | - | - | - | - | - | - | - | - | (365.741) | (365.741) |
| Вкупно расходи по сегмент | (28.487) | (25.237) | - | - | - | - | - | (80) | (386.836) | (440.640) |
| Финансиски резултат по сегмент | 274.224 | 161.783 | - | - | - | - | - | 42.823 | (361.390) | 117.439 |
| Данок од добивка | | | | | | | | | | (12.236) |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | | | | | | | | | | 105.203 |
| Вкупна актива по сегмент | 3.428.345 | 4.908.232 | - | - | - | - | - | 1.496.837 | | 9.833.414 |
| Неалоцирана актива по сегмент | | | | | | | | | 263.469 | 263.469 |
| Вкупна актива | 3.428.345 | 4.908.232 | - | - | - | - | - | 1.496.837 | 263.469 | 10.096.883 |
| Вкупно обврски по сегмент | 6.168.760 | 2.525.057 | - | - | - | - | - | 89.812 | | 8.783.629 |
| Неалоцирани обврски по сегмент | - | - | - | - | - | - | - | - | 95.827 | 95.827 |
| Вкупно обврски | 6.168.760 | 2.525.057 | - | - | - | - | - | 89.812 | 95.827 | 8.879.456 |

4. Известување според сегментите (продолжува)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

во илјади денари

2024 (тековна година)

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

Клиент 1

приходи

(расходи)

Клиент 2

приходи

(расходи)

Клиент 3

приходи

(расходи)

Вкупно по сегмент

2023 (претходна година)

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

Клиент 1

приходи

(расходи)

Клиент 2

приходи

(расходи)

Клиент 3

приходи

(расходи)

Вкупно по сегмент

| | Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти) | | | | | | | | Сите останати незначајни оперативни сегменти (држава и непрофитни институции кои им служат на домаќинствата) | Неалоцирано | Вкупно по значаен клиент |
|--------------------------|--|-------------------------|---|---|---|---|---|---|--|-------------|--------------------------|
| | Работа со население | Корпоративно банкарство | / | / | / | / | / | / | | | |
| Клиент 1 | | | | | | | | | | | |
| приходи | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (расходи) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Клиент 2 | | | | | | | | | | | |
| приходи | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (расходи) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Клиент 3 | | | | | | | | | | | |
| приходи | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (расходи) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно по сегмент | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Клиент 1 | | | | | | | | | | | |
| приходи | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (расходи) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Клиент 2 | | | | | | | | | | | |
| приходи | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (расходи) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Клиент 3 | | | | | | | | | | | |
| приходи | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (расходи) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно по сегмент | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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> | | | | | | | | | |
| 2024 (тековна година) | | | | | | | | | |
| Вкупни приходи | 576.431 | 1.475 | - | - | - | - | - | - | 577.906 |
| Вкупна актива | 10.768.831 | 246.359 | - | - | - | - | - | - | 11.015.190 |
| 2023 (претходна година) | | | | | | | | | |
| Вкупни приходи | 557.433 | 646 | - | - | - | - | - | - | 558.079 |
| Вкупна актива | 9.746.851 | 350.032 | - | - | - | - | - | - | 10.096.883 |

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
А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

| | тековна година 2024 | | претходна година 2023 | |
|--|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
| | сметководствена вредност | објективна вредност | сметководствена вредност | објективна вредност |
| <i>во илјади денари</i> | | | | |
| Финансиски средства | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 3.630.635 | 3.630.635 | 3.320.816 | 3.320.816 |
| Средства за тргување | 48.206 | 48.206 | 23.448 | 23.448 |
| 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 | 4 | 4 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 5.143.751 | 5.143.751 | 4.671.956 | 4.671.956 |
| Вложувања во хартии од вредност | 1.593.483 | 1.593.483 | 1.571.322 | 1.571.322 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - |
| Останати побарувања | 343.538 | 343.538 | 245.868 | 245.868 |
| 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 | 33 | 33 | 694 | 694 |
| Депозити на други комитенти | 9.466.090 | 9.466.090 | 8.494.279 | 8.494.279 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 64.279 | 64.279 | 96.109 | 96.109 |
| Субординирани обврски | 94.434 | 94.434 | 187.604 | 187.604 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 2.491 | 2.491 | 5.697 | 5.697 |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - |
| Останати обврски | 83.242 | 83.242 | 90.130 | 90.130 |

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 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

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 | 48.206 | - | - | 48.206 |
| 20 | - | - | - | - |
| 21 | - | - | - | - |
| 23,1 | - | - | 75.358 | 75.358 |
| | 48.206 | - | 75.358 | 123.564 |
| 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 2023 | | | | | | |
| Финансиски средства мерени по објективна вредност | | | | | | |
| | 19 | Средства за тргување Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | 23.448 | - | - | 23.448 |
| | 20 | Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| | 21 | Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба | - | - | - | - |
| | 23,1 | | - | - | 75.087 | 75.087 |
| | Вкупно | | 23.448 | - | 75.087 | 98.535 |
| Финансиски обврски мерени по објективна вредност | | | | | | |
| | 32 | Обврски за тргување Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - |
| | 33 | Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| | 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 2024 | | претходна година 2023 | |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 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 |
| <i>во илјади денари</i> | | | | |
| 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

| <i>во илјади денари</i> | 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 2023 (претходна година) | - | - | 74.985 | 74.985 | - | - | - |
| Корекција на почетна состојба | - | - | - | - | - | - | - |
| Добивки/(загуби) признаени во: | - | - | - | - | - | - | - |
| - Билансот на успех | - | - | - | - | - | - | - |
| - Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - | 102 | 102 | - | - | - |
| 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 2023 (претходна година) | - | - | 75.086 | 75.086 | - | - | - |
| Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2023 (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

| <i>во илјади денари</i> | 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 (тековна година) | - | - | 75.086 | 75.086 | - | - | - |
| 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 (тековна 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 (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 2024 | претходна година 2023 |
| Приходи од камата | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 79.087 | 54.243 |
| 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 | 3 | 131 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 296.280 | 273.765 |
| Вложувања во хартии од вредност | 59.942 | 42.853 |
| Останати побарувања | - | - |
| (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа) | (1.855) | (2.797) |
| Наплатени претходно отпишани камати | 11.097 | 4.652 |
| Вкупно приходи од камата | 444.554 | 372.847 |
| 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 | 93.331 | 57.703 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - |
| Обврски по кредити | 687 | 1.135 |
| Субординирани обврски | 5.590 | 5.725 |
| Останати обврски | 13 | 792 |
| Вкупно расходи за камата | 99.621 | 65.355 |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 344.933 | 307.492 |

6. Нето-приходи/(расходи) од камата

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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Приходи од камата | | |
| Нефинансиски друштва | 74.117 | 69.283 |
| Држава | 59.942 | 42.853 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 26 | 17 |
| Банки | 77.615 | 53.728 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 96 | 49 |
| Домаќинства | 222.041 | 204.416 |
| Нерезиденти | 1.475 | 646 |
| (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа) | (1.855) | (2.797) |
| Наплатени претходно отпишани камати | 11.097 | 4.652 |
| Вкупно приходи од камата | 444.554 | 372.847 |
| Расходи за камата | | |
| Нефинансиски друштва | 15.061 | 13.006 |
| Држава | 13 | 792 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 1.271 | 851 |
| Банки | 688 | 1.135 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 22.853 | 17.286 |
| Домаќинства | 59.735 | 32.285 |
| Нерезиденти | - | - |
| Вкупно расходи за камата | 99.621 | 65.355 |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 344.933 | 307.492 |

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 2024 | претходна година 2023 |
| Приходи од провизии и надомести | | |
| Кредитирање | 17.441 | 20.167 |
| Платен промет | | |
| во земјата | 136.753 | 137.518 |
| со странство | 24.474 | 24.122 |
| Акредитиви и гаранции | 5.402 | 6.231 |
| Брокерско работење | 4.133 | 2.132 |
| 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 | 101.929 | 93.083 |
| Останати приходи | 1.256 | 1.001 |
| Вкупно приходи од провизии и надомести | 291.388 | 284.256 |
| Расходи за провизии и надомести | | |
| Кредитирање | 1.658 | 1.845 |
| Платен промет | - | - |
| во земјата | 19.302 | 17.577 |
| со странство | 7.775 | 7.606 |
| Акредитиви и гаранции | - | - |
| Брокерско работење | 1.645 | 1.305 |
| 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 | 5.534 | 4.842 |
| Картично работење | 86.938 | 73.396 |
| Останати расходи | 1.572 | 1.170 |
| Вкупно расходи за провизии и надомести | 124.424 | 107.740 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 166.964 | 176.516 |

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 2024 | претходна година 2023 |
| Приходи од провизии и надомести | | |
| Нефинансиски друштва | 77.108 | 78.420 |
| Држава | 222 | 205 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 1.471 | 1.470 |
| Банки | 24.401 | 24.335 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 3.199 | 2.881 |
| Домаќинства | 127.525 | 124.343 |
| Нерезиденти | 57.462 | 52.602 |
| Вкупно приходи од провизии и надомести | 291.388 | 284.256 |
| Расходи за провизии и надомести | | |
| Нефинансиски друштва | 2.848 | 2.697 |
| Држава | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | - | - |
| Банки | 65.310 | 52.600 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 12.334 | 11.343 |
| Нерезиденти | 43.932 | 41.100 |
| Вкупно расходи за провизии и надомести | 124.424 | 107.740 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 166.964 | 176.516 |

8. Нето-приходи од тргување

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <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 | 19.881 | 1.116 |
| Приходи од дивиденда од средствата за тргување | 894 | 740 |
| 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 | 24.182 | 1.856 |

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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <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

| <i>во илјади денари</i> | |
|---|--------------------------|
| тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа | 13.440 |
| Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа | 13.348 |
| курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | (3) |
| останати курсни разлики, на нето-основа | 20 |
| Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики | 2.279 |
| | 15.716 |
| | 15.543 |

11. Останати приходи од дејноста

| <i>во илјади денари</i> | |
|--|--------------------------|
| тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба | - |
| Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба | 2.367 |
| Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва | - |
| Капитална добивка од продажбата на: | |
| недвижности и опрема | 141 |
| нематеријални средства | - |
| преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 41.106 |
| нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | - |
| Приходи од кирии | - |
| Приходи од добиени судски спорови | 36 |
| Наплатени претходно отпишани побарувања | 5.288 |
| Ослободување на посебната резерва и резервирања за: | |
| потенцијални обврски врз основа на судски спорови | 3.079 |
| пензии и други користи за вработените | - |
| преструктурирања | - |
| неповолни договори | - |
| останати резервирања | - |
| Останати приходи од дејноста | 4.655 |
| Вкупно останати приходи од дејноста | 56.672 |

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

во илјади денари

2024 (тековна година)

Исправка на вредноста и посебна резерва

Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)

Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа

2023 (претходна година)

Исправка на вредноста и посебна резерва

Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)

Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа

| | 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 |
|--|-------------------------------|---|---|---|--|------------------------------------|---------------------|---|---|---------------|
| | 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) |
| | - | 33.274 | - | - | (110) | 1.272 | 4.041 | 38.477 | (1.081) | 37.396 |
| | 30 | 72.683 | - | - | 477 | 1.803 | 722 | 75.715 | 2.343 | 78.058 |
| | (30) | (27.089) | - | - | (241) | (195) | 58 | (27.497) | (3.015) | (30.512) |
| | - | 45.594 | - | - | 236 | 1.608 | 780 | 48.217 | (672) | 47.545 |

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

| <i>во илјади денари</i> | | 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 | Неконтролира но учество* | Вкупно |
|--|--|-------------------------|---------------------------|---|---|--------------------------------------|-----------------------------|--------------|
| 2024 (тековна година) | | | | | | | | |
| Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување) | | - | - | 1.219 | - | - | - | 1.219 |
| | | | | (127) | - | - | - | (127) |
| Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | | | - | 1.092 | - | - | - | 1.092 |
| 2023 (претходна година) | | | | | | | | |
| Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување) | | - | - | 6.259 | - | - | - | 6.259 |
| | | - | - | | - | - | - | - |
| Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | | - | - | 6.259 | - | - | - | 6.259 |

14. Трошоци за вработените

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <i>Краткорочни користи за вработените</i> | | |
| Плати | 153.816 | 133.123 |
| Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување | 79.080 | 68.277 |
| Краткорочни платени отсуства | - | - |
| Трошоци за привремено вработување | - | - |
| Удел во добивката и награди | - | - |
| Немонетарни користи | - | - |
| | 232.896 | 201.400 |
| <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 | 2.904 | - |
| Други користи при престанокот на вработувањето | - | - |
| <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 | 11.070 | 14.682 |
| Трошоци за технолошки вишок | - | - |
| Вкупно трошоци за вработените | 246.870 | 216.082 |

15. Амортизација

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Амортизација на нематеријалните средства | | |
| Интерно развиен софтвер | - | - |
| Купен софтвер од надворешни добавувачи | 2.019 | 2.308 |
| Други интерно развиени нематеријални средства | - | - |
| Други нематеријални средства | 1.785 | 1.195 |
| Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп | - | - |
| | 3.804 | 3.503 |
| Амортизација на недвижностите и опремата | | |
| Градежни објекти | 7.085 | 6.375 |
| Транспортни средства | 2.055 | 1.925 |
| Мебел и канцелариска опрема | 2.842 | 2.263 |
| Останата опрема | 7.250 | 6.338 |
| Други ставки на недвижностите и опремата | 179 | 118 |
| Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп | 893 | 573 |
| | 20.304 | 17.592 |
| Вкупно амортизација | 24.108 | 21.095 |

16. Останати расходи од дејноста

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба | - | - |
| Трошоци за лиценцирање на софтверот | - | - |
| Премии за осигурување на депозитите | 15.689 | 13.749 |
| Премии за осигурување на имотот и на вработените | 1.516 | 1.280 |
| Материјали и услуги | 77.508 | 76.923 |
| Административни и трошоци за маркетинг | 7.736 | 10.625 |
| Останати даноци и придонеси | 2.420 | 3.285 |
| Трошоци за кирии | 32.412 | 30.657 |
| Трошоци за судски спорови | 794 | 4.762 |
| 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 | 1.040 |
| - Останати расходи од дејноста | 7.532 | 7.338 |
| Вкупно останати расходи од дејноста | 146.647 | 149.659 |

17 Данок на добивка

A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

| <i>во илјади денари</i> | |
|--|--------------------------|
| тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Тековен данок на добивка | |
| Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината | 12.236 |
| Корекции за претходни години | - |
| Користи од претходнонепризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години | - |
| Промени во сметководствени политики и грешки | - |
| Останато | - |
| 13.536 | 12.236 |
| 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 | - |
| 13.536 | 12.236 |
| Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка | 12.236 |

| <i>во илјади денари</i> | |
|--|--------------------------|
| тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Тековен данок на добивка | |
| Признаен во Билансот на успех | 12.236 |
| Признаен во капиталот и резервите | - |
| 13.536 | 12.236 |
| Одложен данок на добивка | |
| Признаен во Билансот на успех | - |
| Признаен во капиталот и резервите | - |
| 13.536 | 12.236 |
| Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка | 12.236 |

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 2024 година отпаѓа на расходи по основ на надоместоци за членови на органи на управување и менаџерско осигурување. 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 2024 | | претходна година 2023 | |
| Добивка/(загуба) пред оданочувањето | | 121.793 | | 117.439 |
| Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка | 10% | 12.179 | 10% | 11.744 |
| 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 | 1,19% | 1.446 | 2,27% | 2.665 |
| Даночно ослободени приходи | (0,07%) | (89) | (0,24%) | (283) |
| 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) | - | - | - | (1.890) |
| Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка | | 13.536 | | 12.236 |
| Просечна ефективна даночна стапка | 11,11% | | 10,42% | |

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 2024 | | | претходна година 2023 | | |
|--|---------------------|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------|
| | 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 2024 | претходна година 2023 |
| Парични средства во благајна | 346.321 | 321.343 |
| Сметка и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута | 2.038.962 | 1.629.721 |
| Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки | 169.243 | 331.395 |
| Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки | 154.140 | 160.041 |
| Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар | 180.030 | 187.019 |
| Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар | - | - |
| Орочени депозити со период на достасување до три месеци | 320.597 | 259.043 |
| Останати краткорочни високо ликвидни средства | - | - |
| Побарувања врз основа на камати | 1.242 | 923 |
| (Исправка на вредноста) | (863) | (933) |
| <i>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек</i> | <i>3.209.672</i> | <i>2.888.553</i> |
| Задолжителни депозити во странска валута | 402.241 | 378.998 |
| Ограничени депозити | 18.723 | 53.299 |
| (Исправка на вредноста) | - | (35) |
| Вкупно | 3.630.635 | 3.320.816 |

18. Парични средства и еквиваленти (продолжува)

| | тековна година 2024 | | | | претходна година 2023 | | | |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| | 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 | 967 | - | - | 967 | 735 | - | - | 735 |
| Исправка на вредноста за годината | | | | | | | | |
| дополнителна исправка на вредноста | 547 | - | - | 547 | 477 | - | - | 477 |
| (ослободување на исправката на вредноста) | (657) | - | - | (657) | (242) | - | - | (242) |
| 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 | 6 | - | - | 6 | (3) | - | - | (3) |
| (Отпишани побарувања) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември | 863 | - | - | 863 | 967 | - | - | 967 |

18. Парични средства и еквиваленти (продолжува)

Со состојба на 31 декември 2024 година, паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од 402.241 илјади денари (2023: 378.998 илјади денари) кој преставува 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 8% 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 21% 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 5% 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 2024 година, благајничките записи издадени од НБРСМ кои Банката ги има купено на примарен пазар се со рок на достасување од 35 до 56 дена и стапка на принос од 5,55% до 6,30% годишно (2023: рок на достасување 28 до 49 дена и стапка на принос од 4,75% до 6,30% годишно).

Ограничените депозити во износ од 18.723 илјади денари (2023: 53.299 илјади денари) во најголем дел се однесуваат на обезбедување на Банката за работењето со платажните картички.

19. Средства за тргување

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

| <i>во илјади денари</i> | |
|---|-----------------------|
| тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <i>Хартии од вредност за тргување</i> | |
| <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 | - |
| 48.206 | 23.448 |
| 48.206 | 23.448 |
| Котирани | 48.206 |
| Некотирани | - |
| <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 | - |
| 48.206 | 23.448 |
| 48.206 | 23.448 |

Котираните сопственички инструменти за тргување во износ од 48.206 илјади денари (2023: 23.448 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 2024 | претходна година 2023 |
| <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

| | | <i>во илјади денари</i> | | | |
|-----|--|-------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| | | тековна година 2024 | | претходна година 2023 | |
| | | 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 | - | - | - | - |
| B | 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 2024 | | претходна година 2023 | |
| краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Кредити на банки | - | - | - |
| домашни банки | 22 | - | 4 |
| 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 | 22 | 4 | (4) |
| Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста | 22 | 4 | - |
| (Исправка на вредноста) | - | - | - |
| Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста | 22 | 4 | - |

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

| | тековна година 2024 | | | | претходна година 2023 | | | |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| | 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 | 30 | - | - | 30 |
| (ослободување на исправката на вредноста) | (31) | - | - | (31) | (30) | - | - | (30) |
| 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

А. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|--|-------------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | тековна година 2024 | | претходна година 2023 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| побарувања по главнина | 315.897 | 1.003.701 | 235.440 | 1.066.297 |
| побарувања врз основа на камати | 5.275 | - | 5.363 | |
| Држава | | | | |
| побарувања по главнина | - | - | - | - |
| побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| побарувања по главнина | 6 | 234 | 305 | 304 |
| побарувања врз основа на камати | 1 | - | 10 | |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| побарувања по главнина | - | 2.941 | 389 | 458 |
| побарувања врз основа на камати | 6 | - | 6 | - |
| Домаќинства | | | | |
| побарувања по главнина | | | | |
| станбени кредити | 44.461 | 1.238.905 | 56.374 | 1.244.070 |
| потрошувачки кредити | 23.968 | 1.632.848 | 20.172 | 1.203.597 |
| автомобилски кредити | - | - | - | - |
| хипотекарни кредити | 8.757 | 744.463 | 5.636 | 715.436 |
| кредитни картички | 5.363 | 38.136 | 4.386 | 43.503 |
| други кредити | 136.335 | 35.827 | 125.503 | 29.272 |
| побарувања врз основа на камати | 35.518 | - | 40.003 | |
| Нерезиденти, освен банки | | | | |
| побарувања по главнина | - | - | - | - |
| побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | 695.068 | (695.068) | 626.959 | (626.959) |
| Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста | 1.270.653 | 4.001.988 | 1.120.545 | 3.675.978 |
| (Исправка на вредноста) | (4.282) | (124.608) | (4.604) | (119.964) |
| Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста | 1.266.371 | 3.877.380 | 1.115.942 | 3.556.014 |

Со состојба на 31 декември 2024 година, сомнителните и спорни кредити вклучени во кредитите и побарувањата од комитенти изнесуваат 138.207 илјади денари (2023: 109.281 илјади денари). Сомнителната и спорна камата по овие кредити изнесува 6.945 илјади денари (2023: 5.630 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 2024 | | | | претходна година 2023 | | | |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| | 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 | 14.611 | 40.341 | 69.617 | 124.568 | 16.740 | 42.416 | 88.923 | 148.079 |
| Исправка на вредноста за годината | | | | | | | | |
| дополнителна исправка на вредноста | 17.521 | 14.722 | 36.776 | 69.019 | 5.418 | 20.519 | 46.746 | 72.683 |
| (ослободување на исправката на вредноста) | (13.858) | (16.557) | (5.330) | (35.745) | (11.752) | (5.435) | (9.903) | (27.090) |
| Трансфер во: | | | | | | | | |
| - исправка на вредноста за Група 1 | (891) | 714 | 177 | - | (1.663) | 1.367 | 296 | - |
| - исправка на вредноста за Група 2 | 8.537 | (11.338) | 2.801 | - | 5.626 | (18.744) | 13.118 | - |
| - исправка на вредноста за Група 3 | 329 | 217 | (546) | - | 241 | 218 | (459) | - |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | - | - | - | - | - | - | (2.673) | (2.673) |
| Ефект од курсни разлики | - | - | (13) | (13) | - | - | (13) | (13) |
| (Отпишани побарувања) | - | - | (28.939) | (28.939) | - | - | (66.418) | (66.418) |
| Состојба на 31 декември | 26.249 | 28.099 | 74.543 | 128.890 | 14.611 | 40.341 | 69.617 | 124.568 |

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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i> | | |
| Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката) | 29.920 | 34.904 |
| државни хартии од вредност | - | - |
| државни безусловни гаранции | - | - |
| банкарски гаранции | - | - |
| Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување | 8.519 | 8.295 |
| Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување) | - | - |
| Гаранции од физички лица | 2.012.855 | 1.537.856 |
| Залог на недвижен имот | 3.004.953 | 3.007.568 |
| имот за сопствена употреба (станови, куќи) | 1.861.044 | 1.791.698 |
| имот за вршење дејност | 1.143.909 | 1.215.870 |
| Залог на подвижен имот | 22.876 | 9.296 |
| Останати видови обезбедување | 56.439 | 68.256 |
| Необезбедени | 8.189 | 5.781 |
| Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста | 5.143.751 | 4.671.956 |

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <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 | 8.400 | 8.129 |
| Останати сопственички инструменти | 66.958 | 66.958 |
| | 75.358 | 75.087 |
| Котирани | 28.180 | 27.907 |
| Некотирани | 47.178 | 47.180 |
| Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба | 75.358 | 75.087 |

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 2024 | | | | претходна година 2023 | | | |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| | 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

| <i>во илјади денари</i> | | |
|--|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <i>Должнички хартии од вредност</i> | | |
| Благајнички записи | - | - |
| Државни записи | 895.884 | 953.759 |
| Останати инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Обврзници издадени од државата | 622.240 | 542.476 |
| Корпоративни обврзници | - | - |
| Останати должнички инструменти | - | - |
| | 1.518.124 | 1.496.235 |
| Котирани | 622.240 | 542.476 |
| Некотирани | 895.884 | 953.759 |
| Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста | 1.518.124 | 1.496.235 |
| (Исправка на вредноста) | - | - |
| Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста | 1.518.124 | 1.496.235 |

Државните записи издадени од Министерство за финансии на Република Северна Македонија се со рок на достасување од 12 месеци и стапки на принос кои се движат од 3,80% до 4,10% на годишно ниво (2023 година: рок на достасување од 12 месеци и стапки на принос кои се движат од 3,50% до 4,25% годишно).

Државните обврзници издадени од Министерство за финансии на Република Северна Македонија се со рок на достасување од 2 до 15 години и стапки на принос кои се движат од 3,85% до 6,00% годишно (2023 година: рок на достасување од 5 години и стапки на принос од 4,45 % до 6,15 % годишно).

23 Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

| | тековна година 2024 | | | | претходна година 2023 | | | |
|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| | 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 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |

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 2024 | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| претходна година 2023 | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |

25. Останати побарувања

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Побарувања од купувачите | - | 4.059 |
| Однапред платени трошоци | 9.963 | 1.319 |
| Пресметани одложени приходи | - | - |
| Побарувања за провизии и надомести | 3.840 | 4.154 |
| Побарувања од вработените | - | - |
| Аванси за нематеријални средства | - | - |
| Аванси за недвижности и опрема | - | - |
| Останато | - | - |
| - Побарувања за предвремена исплата на пензии | 254.160 | 209.610 |
| - Побарувања за парични средства на пат | 50.260 | - |
| - Сомнителни и спорни други побарувања | 3.728 | - |
| - Материјали и ситен инвентар (залихи) | 10.928 | 8.433 |
| - Побарувања од операции со картички | 16.295 | 18.140 |
| - Сомнителни и спорни побарувања за трошоци од кредитирање | 629 | 838 |
| - Останато | 164 | 2.405 |
| Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста | 349.966 | 248.958 |
| (Исправка на вредноста) | (6.429) | (3.090) |
| Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста | 343.538 | 245.868 |

Побарувањата за предвремената исплата на пензии во износ од 254.160 илјади денари (2023: 209.610 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 2025 година.

Побарувањата за парични средства на пат на износ од 50.260 илјади денари се однесуваат на побарувања за дотации на ефектива во денари од Трезор груп, која согласно Договорот за превземање, превоз, опслужување на банкомати, обработка снабдување и уплата на денарска готовина е реализирана на 2 јануари 2025 година.

25. Останати побарувања (продолжува)

| | тековна година 2024 | | | | претходна година 2023 | | | |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| | 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 | 166 | 119 | 2.805 | 3.090 | 151 | 108 | 14.564 | 14.823 |
| Исправка на вредноста за годината | | | | | | | | |
| дополнителна исправка на вредноста | 66 | 78 | 5.598 | 5.742 | 92 | 83 | 2.350 | 2.525 |
| (ослободување на исправката на вредноста) | (111) | (110) | (208) | (429) | (88) | (50) | 1 | (137) |
| Трансфер во: | | | | | | | | |
| - исправка на вредноста за Група 1 | (3) | 2 | 1 | - | (3) | 2 | 2 | 1 |
| - исправка на вредноста за Група 2 | 4 | (36) | 32 | - | 10 | (34) | 23 | (1) |
| - исправка на вредноста за Група 3 | 12 | 47 | (59) | - | 4 | 10 | (14) | - |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | - | - | - | - | - | - | (55) | (55) |
| Ефект од курсни разлики | - | - | - | - | - | - | (1) | (1) |
| (Отпишани побарувања) | - | - | (1.974) | (1.974) | - | - | (14.065) | (14.065) |
| Состојба на 31 декември | 134 | 100 | 6.195 | 6.429 | 166 | 119 | 2.805 | 3.090 |

26. Заложени средства

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Должнички хартии од вредност | - | - |
| Сопственички инструменти | - | - |
| Вкупно заложени средства | - | - |

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 2023 (претходна година) | 7.514 | 44.084 | 9.072 | 40.499 | 20.681 | 121.851 |
| преземени во текот на годината | - | - | 1.815 | 3.833 | - | 5.648 |
| (продадени во текот на годината) | (148) | (12.168) | (1.046) | (35.552) | - | (48.915) |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| Останати преноси | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2023 (претходна година) | 7.365 | 31.917 | 9.840 | 8.780 | 20.681 | 78.583 |
| Состојба на 1 јануари 2024 (тековна 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 (тековна година) | 18.108 | 74.050 | 14.882 | 8.780 | 20.964 | 136.785 |
| Оштетување | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година) | 7.514 | 30.912 | 8.575 | 22.303 | 20.681 | 89.985 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | - | 2.635 | 99 | 3.525 | - | 6.259 |
| 20% загуба поради оштетување при преземање (продадени во текот на годината) | - | - | 1.219 | 1.743 | - | 2.963 |
| (пренос во сопствени средства) | (148) | (7.129) | (649) | (18.791) | - | (26.717) |
| останати преноси | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2023 (претходна година) | 7.365 | 26.418 | 9.245 | 8.780 | 20.681 | 72.489 |

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 2024 (тековна 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) |
| останати преноси | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2024(тековна година) | 18.108 | 72.709 | 14.406 | 8.780 | 20.964 | 134.968 |
| Сегашна сметководствена вредност на 1 јануари 2023 (претходна година) | - | 13.172 | 497 | 18.196 | - | 31.866 |
| на 31 декември 2023 (претходна година) | - | 5.499 | 595 | - | - | 6.094 |
| на 31 декември 2024 (тековна година) | - | 1.341 | 476 | - | - | 1.817 |

Заклучно со 31 декември 2024 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сметководствена вредност од 1.817 илјади денари. Нивната вкупна објективна вредност, утврдена од страна на овластени проценители на имот, на 31 декември 2024 година изнесува 117.337 илјади денари.

Во текот на 2024 година, Банката презеде недвижен и движен имот за наплата на отпишано побарување. Се работи за имот со почетна цена од 71.062 илјади денари, за кое е извршено 100% оштетување и сметководствената вредност е сведена на 0 денари.

Во текот на 2024 година, Банката изврши продажба на преземени средства во износ од 13.789 илјади денари и за истите оствари капитална добивка од 9.846 илјади денари.

Со состојба 31.12.2024 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 2023 (претходна година) | - | 69.666 | - | 16.584 | 840 | - | - | 87.090 |
| зголемувања преку нови набавки | - | 1.368 | - | 920 | 1.502 | - | - | 3.790 |
| 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 | - | 1.326 | - | - | (1.326) | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2023 (претходна година) | - | 72.359 | - | 17.504 | 1.016 | - | - | 90.880 |
| Состојба на 1 јануари 2024 (тековна 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 | - | 1.016 | - | - | (1.016) | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2024 (тековна година) | - | 73.376 | - | 24.976 | - | - | - | 98.352 |

28. Нематеријални средства (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

| <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 | Неконтролирано учество* | Вкупно |
|---|-------------------------|--|---|------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|---------------|
| Амортизација и оштетување | | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година) | - | 61.846 | - | 14.249 | - | - | - | 76.096 |
| амортизација за годината | - | 2.308 | - | 1.195 | - | - | - | 3.503 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2023 (претходна година) | - | 64.155 | - | 15.444 | - | - | - | 79.599 |
| Состојба на 1 јануари 2024 (тековна 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 (тековна година) | - | 66.174 | - | 17.229 | - | - | - | 83.402 |
| Сегашна сметководствена вредност | | | | | | | | |
| на 1 јануари 2023 (претходна година) | - | 7.819 | - | 2.335 | 840 | - | - | 10.994 |
| на 31 декември 2023 (претходна година) | - | 8.204 | - | 2.061 | 1.016 | - | - | 11.281 |
| на 31 декември 2024 (тековна година) | - | 7.202 | - | 7.748 | - | - | - | 14.950 |

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 2023 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| на 31 декември 2024 (тековна година) | - | - | - | - | - | - | - |

На 31 декември 2024 година Банката нема заложено нематеријални средства како обезбедување на обврските на Банката (на 31 декември 2023: нема).

29. Недвижности и опрема
A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

| <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 земен под закуп | Вкупно |
|--|----------|------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------|--|------------------------------------|---|----------------|
| Набавна вредност | | | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година) | - | 249.166 | 18.766 | 80.993 | 98.563 | 7.696 | - | 18.080 | 473.262 |
| зголемувања | - | - | - | 2.797 | 3.302 | 232 | 52.549 | 401 | 59.280 |
| пренос од недвижности и опрема во подготовка | - | 34.175 | 5.352 | 1.083 | 3.418 | - | (45.918) | 1.890 | - |
| зголемувања преку деловни комбинации | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | (1.405) | (2.738) | (288) | (366) | - | (1.749) | (6.545) |
| (отуѓувања преку деловни комбинации) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| останати преноси | - | - | - | - | - | - | (150) | - | (150) |
| Состојба на 31 декември 2023 (претходна година) | - | 283.341 | 22.714 | 82.134 | 104.996 | 7.561 | 6.481 | 18.622 | 525.848 |
| Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година) | - | 283.341 | 22.714 | 82.134 | 104.996 | 7.561 | 6.481 | 18.622 | 525.848 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос од превземени средства | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| останати преноси | - | - | - | - | - | - | (118) | - | (118) |
| Состојба на 31 декември 2024 (тековна година) | - | 283.705 | 22.714 | 85.896 | 115.609 | 7.821 | 2.162 | 20.939 | 538.846 |

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 | Вкупно |
|--|----------|------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------|--|------------------------------------|--|----------------|
| Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година) | - | 67.523 | 16.694 | 75.866 | 84.994 | 7.030 | - | 16.600 | 268.707 |
| амортизација за годината | - | 6.375 | 1.925 | 2.263 | 6.338 | 118 | - | 573 | 17.592 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | (1.405) | (2.738) | (288) | (366) | - | (1.749) | (6.545) |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| останати преноси | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2023 (претходна година) | - | 73.897 | 17.214 | 75.390 | 91.044 | 6.782 | - | 15.425 | 279.754 |
| Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година) | - | 73.897 | 17.214 | 75.390 | 91.044 | 6.782 | - | 15.425 | 279.754 |
| 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 (тековна година) | - | 80.982 | 19.269 | 78.232 | 98.294 | 6.961 | - | 16.318 | 300.057 |
| Сегашна сметководствена вредност на 1 јануари 2023 (претходна година) | - | 181.644 | 2.072 | 5.127 | 13.570 | 666 | - | 1.479 | 204.557 |
| на 31 декември 2023 (претходна година) | - | 209.444 | 5.499 | 6.743 | 13.952 | 779 | 6.480 | 3.196 | 246.094 |
| на 31 декември 2024 (тековна година) | - | 202.723 | 3.444 | 7.663 | 17.315 | 860 | 2.162 | 4.620 | 238.788 |

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

| <i>во илјади денари</i> | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцела-риска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностите и опремата | Недвижности и опрема во подготовка | Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп | Вкупно |
|--|----------|------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|--|------------------------------------|--|--------|
| Сегашна сметководствена вредност на: | | | | | | | | | |
| на 31 декември 2023 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| на 31 декември 2024 (тековна година) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

На 31 декември 2024 година Банката нема заложено недвижности и опрема како обезбедување на обврските на Банката (на 31 декември 2023: 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 2024 | претходна година 2023 |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | - | - |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 2.491 | 5.697 |

Износот од 2.491 илјади денари произлегува од аконтацијата за данок од добивка за месец декември 2024 година и обврска по годишна сметка за 2024 година.

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

A Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

| | тековна година 2024 | | | претходна година 2023 | | |
|---|---------------------------|-----------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------|----------------|
| | 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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|-----------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| 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

В. даночни обврски во текот на годината

| | Признаени во текот на годината во: | | | Состојба на 31 декември |
|--|------------------------------------|-----------------|-----------|-------------------------|
| | Состојба на 1 јануари | Биланс на успех | Капиталот | |
| <i>во илјади денари</i> | | | | |
| претходна година 2023 | | | | |
| 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 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 | - | - | - | - |

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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|-----------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Нематеријални средства | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - |
| Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - |

Б. Група за отуѓување

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|-----------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|-----------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| 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 2024 | претходна година 2023 |
| <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

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | тековна година 2024 | | претходна година 2023 | |
| | 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> | - | - | - | - |
| <i>Останати финансиски обврски</i> | - | - | - | - |
| 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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|-----------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| | - | - |
| | - | - |
| | - | - |
| | - | - |

34. Депозити
34.1 Депозити на банки

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|--|-------------------------|------------|-----------------------|------------|
| | тековна година 2024 | | претходна година 2023 | |
| | краткорочни | Долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Тековни сметки | - | - | - | - |
| домашни банки | 33 | - | 694 | - |
| 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 | 33 | - | 694 | - |

34. Депозити (продолжува)
34.2 Депозити на други комитенти

| <i>во илјади денари</i> | | | | | |
|--|------------------|---------------------|---------------|-----------------------|------------|
| | | тековна година 2024 | | претходна година 2023 | |
| | | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Нефинансиски друштва | | | | | |
| Тековни сметки | 1.323.120 | - | | 1.211.610 | - |
| Депозити по видување | 4.735 | - | | 3.615 | - |
| Орочени депозити | 201.331 | | 77.278 | 474.288 | - |
| Ограничени депозити | 19.140 | - | | 183.624 | - |
| Останати депозити | - | - | | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 350 | - | | 982 | - |
| | 1.548.676 | | 77.278 | 1.874.119 | - |
| Држава | | | | | |
| Тековни сметки | 105 | - | | 78 | - |
| Депозити по видување | - | - | | - | - |
| Орочени депозити | - | - | | - | - |
| Ограничени депозити | 168 | - | | - | - |
| Останати депозити | - | - | | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | - | - | | - | - |
| | 273 | | - | 78 | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | | |
| Тековни сметки | 50.140 | - | | 48.196 | - |
| Депозити по видување | - | - | | - | - |
| Орочени депозити | 40.742 | - | | 40.742 | - |
| Ограничени депозити | 667 | - | | 760 | - |
| Останати депозити | - | - | | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 37 | - | | 35 | - |
| | 91.585 | | - | 89.733 | - |

34. Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти (продолжува)

| <i>во илјади денари</i> | | | | | |
|---|--|---------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | | тековна година 2024 | | претходна година 2023 | |
| | | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | | |
| Тековни сметки | | 8.477 | - | 5.809 | - |
| Депозити по видување | | - | - | - | - |
| Орочени депозити | | 432.000 | 344.711 | 186.000 | 220.017 |
| Ограничени депозити | | 913 | 905 | 375 | 710 |
| Останати депозити | | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | | 1.128 | - | 733 | - |
| | | 442.518 | 345.616 | 192.916 | 220.727 |
| Домаќинства | | | | | |
| Тековни сметки | | 3.534.377 | - | 3.056.667 | - |
| Депозити по видување | | 379.906 | - | 401.667 | - |
| Орочени депозити | | 399.879 | 2.549.375 | 490.365 | 2.064.939 |
| Ограничени депозити | | 19.687 | 66.880 | 18.105 | 77.044 |
| Останати депозити | | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | | 3.064 | - | 2.014 | - |
| | | 4.336.913 | 2.616.255 | 3.968.817 | 2.141.983 |
| Нерезиденти, освен банки | | | | | |
| Тековни сметки | | 3.167 | - | 5.274 | - |
| Депозити по видување | | - | - | - | - |
| Орочени депозити | | - | - | - | - |
| Ограничени депозити | | 3.810 | - | 631 | - |
| Останати депозити | | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | | - | - | - | - |
| | | 6.976 | - | 5.905 | - |
| Тековна достасаност | | 1.714.790 | (1.714.790) | 1.099.261 | (1.099.261) |
| Вкупно депозити на други комитенти | | 8.141.732 | 1.324.358 | 7.230.831 | 1.263.448 |

35. Издадени должнички хартии од вредност

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| 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

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|--|-------------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | тековна година 2024 | | претходна година 2023 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Банки | | | | |
| <i>резиденти</i> | | | | |
| Обврски по кредити | - | 64.189 | - | 95.895 |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | 90 | - | 214 | - |
| <i>нерезиденти</i> | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Нефинансиски друштва | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Држава | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| 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-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Домаќинства | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | 14.314 | (14.314) | 31.706 | (31.706) |
| Вкупно обврски по кредити | 14.404 | 49.875 | 31.920 | 64.189 |

36. Обврски по кредити (продолжува)

Б *Обврски по кредити според
кредитодавателот*

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|---|-------------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | тековна година 2024 | | претходна година 2023 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| <i>домашни извори:</i> | | | | |
| Развојна Банка на Северна Македонија АД Скопје | 90 | 64.189 | 214 | 95.895 |
| Деловни Банки | - | - | - | - |
| | 90 | 64.189 | 214 | 95.895 |
| <i>странски извори:</i> | | | | |
| Банки | - | - | - | - |
| Финансиски друштва, освен банки | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | 14.314 | (14.314) | 31.706 | (31.706) |
| Вкупно обврски по кредити | 14.404 | 49.875 | 31.920 | 64.189 |

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 |
|--|-------------------------|------------------------------------|---|--|
| Договор за кредит за поддршка на микро, мали и средни трговски друштва со средства од Посебниот кредитен фонд (ПКФ) | МКД со девизна клаузула | 18.10.2011 Анекс 30.10.2019 | 3% Од 30.10.2019 каматната стапка изнесува 2% | Во согласност со договорите со крајните корисници Најмногу до 10 години |
| 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% Аморт план од МБПР 3,084% Аморт план од МБПР 3,969% Аморт план од МБПР 4,435% Аморт план од МБПР 4,725% Аморт план од МБПР 4,678% Аморт план од МБПР 4,638% Аморт план од МБПР 4,412% Аморт план од МБПР 3,965% | 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 енергенци | 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 |

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

| <i>во илјади денари</i> | |
|---|--------------------------|
| тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <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 | 91.935 |
| - Домаќинства | 49.503 |
| - Финансиски друштва | 43.047 |
| Обврски врз основа на камати | 3.119 |
| 94.434 | 187.604 |
| <i>Откупливи приоритетни акции</i> | |
| | - |
| 94.434 | 187.604 |

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.

38. Посебна резерва и резервирања

| <i>во илјади денари</i> | Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложенисти | 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 2023 (претходна година) | 3.667 | 5.030 | - | - | - | - | 8.697 |
| дополнителни резервирања во текот на годината | 2.343 | - | - | - | - | - | 2.343 |
| (искористени резервирања во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на резервирањата во текот на годината) | (3.015) | (3.079) | - | - | - | - | (6.094) |
| Ефект од курсни разлики | (4) | - | - | - | - | - | (4) |
| Состојба на 31 декември 2023 (претходна година) | 2.991 | 1.952 | - | - | - | - | 4.943 |
| Состојба на 1 јануари 2024 (тековна 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 (тековна година) | 1.920 | 1.952 | 11.616 | - | - | - | 15.488 |

39. Останати обврски

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Обврски кон добавувачите | 7.844 | 10.727 |
| Добиени аванси | 889 | 883 |
| Обврски за провизиите и надоместите | - | - |
| Пресметани трошоци | 749 | 762 |
| Разграничени приходи од претходна година | 6.001 | 10.690 |
| Краткорочни обврски кон вработените | 3.067 | 2.987 |
| 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 | 11.421 | 10.839 |
| - Обврски за MASTER CARD домашен сетлмент | 6.800 | 1.818 |
| - Обврски за MASTER CARD странски сетлмент | 2.677 | 1.749 |
| - Обврски за VISA странски сетлмент | 1.368 | 2.184 |
| - Обврски за нераспределен девизен прилив правни лица | 11.724 | 8.603 |
| - Обврски за нераспределен девизен прилив физички лица | 7.481 | 13.331 |
| - Обврски од затворени сметки на правни лица | 7.013 | 6.996 |
| - Обврски од неажурирани сметки на нерезиденти во денари | 6.667 | 6.798 |
| - Обврски за данок на додадена вредност | 1.927 | 201 |
| - Обврски од неажурирани сметки на нерезиденти во девизи | 3.689 | 3.743 |
| - Обврски по основ на превземени депозити од Штедилница Мак БС | 1.543 | 1.606 |
| - Обврски за приливи од нерезиденти на резиденти | 266 | 3.480 |
| - Останато | 2.116 | 2.734 |
| Вкупно останати обврски | 83.242 | 90.130 |

40. Запишан капитал

А. Запишан капитал

| | во денари | | број на издадени акции | | | | во илјади денари | |
|---|------------------------------|-------------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| | Номинална вредност по акција | | обични акции | | неоткупливи приоритетни акции | | Вкупно запишан капитал | |
| | обични акции | неоткупливи приоритетни акции | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Состојба на 1 јануари - целосно платени | 1.000 | - | 965.586 | 907.888 | - | - | 965.586 | 907.888 |
| Запишани акции во текот на годината | 1.000 | - | 67.587 | 57.698 | - | - | 67.587 | 57.698 |
| Реализација на опциите на акции | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември - целосно платени | 1.000 | - | 1.033.173 | 965.586 | - | - | 1.033.173 | 965.586 |

Со состојба на 31 Декември 2024 вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 1.033.173 илјади денари (31 Декември 2023: 965.586 илјади денари) и истиот се состои од 1.033.173 (31 Декември 2023: 965.586) одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 1.000 денари (31 Декември 2023: 1000 денари). Во месец мај 2024 година извршено е зголемување на основната главнина со средства на Банката со издавање на хартии од вредност по пат на приватна понуда од трета емисија на акции во износ од 67.587 илјади денари.

40. Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината | - | - |

| | <i>во денари</i> | |
|---------------------------------|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Дивиденда по обична акција | - | - |
| 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 2024 | претходна година 2023 |
| Објавени дивиденди по 31 декември | 63.024 | 104.283 |
| | <i>во денари</i> | |
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Дивиденда по обична акција | 61 | 108 |
| Дивиденда по приоритетна акција | - | - |

Предлог Одлука за определување на износот на дивиденда и датуми на исплата на дивиденда за 2024 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 29.03.2024 година за употреба и распоредување на нераспределената добивка на Банката за 2023 година извршена е распределба на нераспределената добивка за 2023 година за дивиденди на обични акции во бруто износ од 104.283 илјади денари односно износот на дивидендата по бруто акција е 10,8% од номиналната вредност 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

| | <i>во илјади денари</i> | | <i>во %</i> | |
|--------------------------------|---|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Име на акционерот | Запишан капитал (номинална вредност) | Запишан капитал (номинална вредност) | право на глас | право на глас |
| Тетекс АД Тетово со поврзаните | 514.222 | 482.474 | 49,77% | 49,97% |
| Вкупно | 514.222 | 482.474 | 49,77% | 49,97% |

41. Заработка по акција

A. Основна заработка по акција

| <i>во илјади денари</i> | |
|--|--------------------------|
| тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i> | |
| Нето-добивка за годината | 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 | 108.257 |
| | 105.203 |

| <i>број на акции</i> | |
|--|--------------------------|
| тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <i>Пондериран просечен број на обичните акции</i> | |
| Издадени обични акции на 1 јануари | 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 | 1.011.746 |
| Основна заработка по акција (во денари) | 107 |
| | 111 |

Во месец мај 2024 година извршено е зголемување на основната главнина од 67.587 акции со средства на Банката со издавање на хартии од вредност по пат на приватна понуда од четврта емисија на акции.

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. Разводнета заработка по акција

| <i>во илјади денари</i> | |
|---|--------------------------|
| тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)</i> | |
| Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции | |
| 108.257 | 105.203 |
| 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 (разводнета) | |
| 108.257 | 105.203 |

| <i>број на акции</i> | |
|--|--------------------------|
| тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| <i>Пондериран просечен број обични акции (разводнет)</i> | |
| Издадени обични акции на 1 јануари | |
| 965.586 | 907.888 |
| 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 | |
| 46.160 | 36.041 |
| Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември | |
| 1.011.746 | 943.929 |
| Разводнета заработка по акција (во денари) | |
| 107 | 111 |

42. Потенцијални обврски и потенцијални средства
42.1 Потенцијални обврски

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Платежни непокриени гаранции | - | - |
| во денари | 139.478 | 203.972 |
| во странска валута | 2.460 | 3.118 |
| во денари со валутна клаузула | 32.062 | 32.062 |
| Чинидбени непокриени гаранции | | |
| во денари | 23.694 | 44.806 |
| 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 | 126.088 | 124.600 |
| Неискористени лимити на кредитни картички | 43.025 | 44.630 |
| Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити | 63.257 | 51.986 |
| Останати непокриени потенцијални обврски | 526 | 497 |
| Издадени покриени гаранции | 16.771 | 168.906 |
| Покриени акредитиви | - | - |
| Останати потенцијални обврски | - | - |
| <i>Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва</i> | 447.362 | 674.577 |
| (Посебна резерва) | (1.920) | (2.991) |
| Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва | 445.443 | 671.586 |

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски (продолжува)

Преземените обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити во износ од 63.257 илјади денари (2023 година: 51.986 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 2024, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 162.432 илјади денари (2023 година: 169.020 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 2024 | претходна година 2023 |
| Побарување по основ на договор за отстапување на побарувања | - | - |
| | - | - |

43. Работи во име и за сметка на трети лица

| | <i>во илјади денари</i> | | | | | |
|---|-------------------------|---------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------|
| | тековна година 2024 | | | претходна година 2023 | | |
| | средства | обврски | нето-позиција | средства | обврски | нето позиција |
| Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица | | | | | | |
| Депозити во денари | - | 76.247 | (76.247) | - | 76.120 | (76.120) |
| Депозити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Кредити во денари | 28.807 | - | 28.807 | 28.680 | - | 28.680 |
| Кредити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Други побарувања во денари | 47.440 | - | 47.440 | 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 | 76.247 | 76.247 | - | 76.120 | 76.120 | - |

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 2024 и 2023 година се како што следува:

44. Трансакции со поврзаните страни

А. Биланс на состојба

во илјади денари

| | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на Банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|---|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|---------------|
| Состојба на 31 декември 2024 (тековна 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)
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 | 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 (Посебна резерва) | 2.456 6 | - | - | 3.006 1 | 1.702 (1) | 7.164 6 |
| Вкупно | 10.462 | - | - | 3.007 | 1.701 | 15.170 |
| Потенцијални средства | | | | | | |
| Примени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални средства | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |

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

во илјади денари

| | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на Банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|---|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|---------------|
| Состојба на 31 декември 2023 (претходна година) | | | | | | |
| Средства | | | | | | |
| Тековни сметки | - | - | - | 682 | 67 | 749 |
| Средства за тргување | - | - | - | - | - | - |
| Кредити и побарувања | | | | | | |
| хипотекарни кредити | - | - | - | 2.401 | - | 2.401 |
| потрошувачки кредити | - | - | - | 1.482 | 1.318 | 2.800 |
| побарувања по финансиски лизинг | - | - | - | - | - | - |
| побарувања по факторинг и форфетирање | - | - | - | - | - | - |
| останати кредити и побарувања | 59 | - | - | 4.647 | 24.096 | 28.802 |
| Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста) | - | - | - | (14) | (26) | (40) |
| Останати средства | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 59 | - | - | 9.198 | 25.455 | 34.712 |

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 2023 (претходна година) | | | | | | |
| Обврски | | | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - | - | - |
| Депозити | 182.964 | - | - | 44.287 | 87.343 | 314.594 |
| Издадени хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски | - | - | - | 5.246 | 10.366 | 15.612 |
| Останати обврски | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 182.964 | - | - | 49.533 | 97.709 | 330.206 |
| Потенцијални обврски | | | | | | |
| Издадени гаранции | 233.684 | - | - | - | - | 233.684 |
| Издадени акредитиви | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални обврски (Посебна резерва) | 441 (1) | - | - | 3.214 (4) | 1.677 (2) | 5.332 (7) |
| Вкупно | 234.124 | - | - | 3.210 | 1.675 | 239.009 |
| 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 |
|--|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|---------------|
| 2024 (тековна 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)

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

во илјади денари

| | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на Банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|--|--------------------|------------|-----------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------|
| 2023 (претходна година) | | | | | | |
| Приходи | | | | | | |
| Приходи од камата | 27 | - | - | 497 | 1.714 | 2.238 |
| Приходи од провизии и надомести | 2.911 | - | - | 131 | 256 | 3.298 |
| Нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Приходи од дивиденда | - | - | - | - | - | - |
| Капитална добивка од продажбата на нетековни средства | - | - | - | - | - | - |
| Останати приходи | - | - | - | - | - | - |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 2.938 | - | - | 628 | 1.970 | 5.536 |
| Расходи | | | | | | |
| Расходи за камата | 856 | - | - | 557 | 1.263 | 2.676 |
| Расходи за провизии и надомести | - | - | - | - | - | - |
| Нето-загуби од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Расходи за набавка на нетековните средства | - | - | - | - | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | (7) | - | - | 1 | (5) | (11) |
| Останати расходи | 11.705 | - | - | - | 1.676 | 13.381 |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 12.554 | - | - | 558 | 2.934 | 16.046 |

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

В. Надомести на раководниот кадар на Банката

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| Краткорочни користи за вработените | 59.808 | 53.111 |
| 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 | 6.238 | 6.338 |
| Вкупно | 66.046 | 59.449 |

Со 31 декември 2024 година надоместоците на лицата со посебни права и одговорности на Банката изнесуваат 66.046 илјади денари (2023 година: 59.449 илјади денари), од кои 59.808 илјади денари (2023 година: 53.111 илјади денари) се однесуваат на плати на лица со посебни права и одговорности, а 6.238 илјади денари (2023 година: 6.338 илјади денари) се однесуваат на исплатен новогодишен надоместок, регрес за годишен одмор, менаџерски осигурувања и на парични награди на раководен кадар.

45. Наеми
А. Наемодавател
А.1 Побарувања по финансиски наеми

| | Вкупно побарувања по финансиски наем | Период на достасување на побарувањата по финансиски наем | | |
|--|--------------------------------------|--|------------------|--------------|
| | | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| <i>во илјади денари</i> | | | | |
| Состојба на 31 декември 2024 (тековна година) | - | - | - | - |
| Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2023 (претходна година) | - | - | - | - |
| Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |

45. Наеми (продолжува)

A.2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

во илјади денари

| | Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми | Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми | | |
|--|---|---|------------------|--------------|
| | | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| Состојба на 31 декември 2024 (тековна година) | - | - | - | - |
| Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2023 (претходна година) | - | - | - | - |
| Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |

во илјади денари

| | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелариска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностите и опремата | Вкупно |
|--|----------|------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------|--|--------|
| Вредност на имотот даден под оперативен наем: | | | | | | | |
| состојба на 31 декември 2024 (тековна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| состојба на 31 декември 2023(претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - | - |

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

| | Вкупно обврски по финансиски наем | Период на достасување на обврските по финансиски наем | | |
|--|-----------------------------------|---|------------------|--------------|
| | | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| <i>во илјади денари</i> | | | | |
| Состојба на 31 декември 2024 (тековна година) | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2023 (претходна година) | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |

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 |
|--|----------|---------------------|-------------------------|-----------------------------------|--------------------|--|--------|
| Вредност на имотот земен под финансиски наем: | | | | | | | |
| Набавна вредност | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| зголемувања | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - |
| останато | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2023 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| зголемувања | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - |
| останато | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2024 (тековна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Акумулирана амортизација и оштетување | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2023 (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 | - | - | - | - | - | - | - |

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

во илјади денари

| | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелариска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностите и опремата | Вкупно |
|--|----------|---------------------|-------------------------|-----------------------------------|--------------------|--|--------|
| Состојба на 31 декември 2023 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 1 јануари 2023 (тековна 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(тековна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Сегашна сметководствена вредност | | | | | | | |
| на 1 јануари 2023 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| на 31 декември 2023 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| на 31 декември 2024 (тековна година) | - | - | - | - | - | - | - |

46. Плаќања врз основа на акции

| <i>во илјади денари</i> | |
|--|--------------------------|
| тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| 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 | - |

| <i>во илјади денари</i> | |
|-------------------------|--------------------------|
| тековна година 2024 | претходна година 2023 |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |

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 2024 | | претходна година 2023 | |
|-----------------------------|---|-----------------------------|---|
| 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 2024 и 2023 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 Настани по датумот на известување

На седницата на Надзорниот одбор одржана на 27.02.2025 година, донесени се: - Предлог-одлука за употреба и распоредување на нераспределената добивка на ТТК Банка АД Скопје за 2024 година и - Предлог-одлука за определување на износот на дивидендата и датуми на исплата на дивиденда за 2024 година (дивиденден календар);

Согласно Предлог одлука за употреба и распоредување на нераспределената добивка на ТТК Банка АД Скопје за 2024 година, добивката се распределува на дел за резерви и дел за дивиденда на обичните акции.

По 31 декември 2024 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.

ПРИЛОГ 1 – Годишна сметка

ЕМБС: 06121110
 Целосно име: ТТК БАНКА АД Скопје
 Вид на работа: 570
 Тип на годишна сметка: Годишна сметка
 Тип на документ: Годишна сметка
 Година : 2024

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 | 3.133.526.164,00 | | | 3.450.332.179,00 |
| 145 | -- Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149) | 4.049,00 | | | 22.211,00 |
| 146 | -- Кредити | 4.090,00 | | | 22.435,00 |
| 149 | -- Исправка на вредноста | 41,00 | | | 224,00 |
| 150 | -- Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153) | 4.671.955.436,00 | | | 5.143.751.266,00 |
| 151 | -- Кредити | 4.802.150.674,00 | | | 5.279.585.902,00 |
| 153 | -- Исправка на вредноста | 130.195.238,00 | | | 135.834.636,00 |
| 154 | -- Должнички хартии од вредност(155+156+157-158) | 1.683.254.388,00 | | | 1.698.153.850,00 |
| 155 | -- Благајнички записи | 187.019.227,00 | | | 180.029.574,00 |
| 156 | -- Државни хартии од вредност | 954.977.281,00 | | | 897.130.726,00 |
| 157 | -- Останати должнички хартии од вредност | 541.257.880,00 | | | 620.993.550,00 |
| 159 | -- Вложувања во сопственички инструменти | 98.534.778,00 | | | 123.564.070,00 |
| 169 | -- Нематеријални средства (170+171+172+173+174) | 11.281.204,00 | | | 14.949.532,00 |
| 172 | -- Концесии, патенти, лиценци,заштитни знаци и слични права | 2.060.978,00 | | | 7.748.043,00 |
| 174 | -- Останати нематеријални средства | 9.220.226,00 | | | 7.201.489,00 |
| 175 | -- Материјални средства (176+177+178) | 246.094.278,00 | | | 238.788.009,00 |
| 177 | -- Недвижности и опрема | 236.417.623,00 | | | 232.005.520,00 |
| 178 | -- Останати материјални средства | 9.676.655,00 | | | 6.782.489,00 |
| 179 | -- Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192) | 250.914.068,00 | | | 335.665.623,00 |
| 180 | -- Ограничени депозити | 270.271,00 | | | 273.752,00 |
| 184 | -- Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 6.094.215,00 | | | 1.817.206,00 |
| 191 | -- Останати побарувања | 247.639.593,00 | | | 340.003.541,00 |
| 192 | -- Исправка на вредноста | 3.090.011,00 | | | 6.428.876,00 |

| | | | | | |
|------------|--|-------------------|--|--|-------------------|
| 193 | -- Одложени приходи и однапред платени трошоци | 1.318.587,00 | | | 9.962.923,00 |
| 194 | -- ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154 +159+160 +163+166+169+175+179+193) | 10.096.882.952,00 | | | 11.015.189.663,00 |
| 195 | -- ПАСИВА: ОБВРСКИ (196+202+208+213 +222+223+227) | 8.879.455.559,00 | | | 9.726.056.971,00 |
| 196 | -- Обврски кон банки (197+198+199+200+201) | 96.803.038,00 | | | 64.312.994,00 |
| 197 | -- Трансакциски сметки | 693.699,00 | | | 33.330,00 |
| 200 | -- Обврски по кредити | 96.109.339,00 | | | 64.279.664,00 |
| 202 | -- Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207) | 8.494.278.480,00 | | | 9.466.089.998,00 |
| 203 | -- Трансакциски сметки | 4.352.977.150,00 | | | 4.951.123.624,00 |
| 204 | -- Депозити | 4.060.107.995,00 | | | 4.444.021.643,00 |
| 205 | -- Ограничени депозити | 81.193.335,00 | | | 70.944.731,00 |
| 213 | -- Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221) | 85.137.057,00 | | | 79.732.041,00 |
| 218 | -- Обврски за данок на добивка | 5.697.293,00 | | | 2.490.824,00 |
| 221 | -- Останати обврски | 79.439.764,00 | | | 77.241.217,00 |
| 222 | -- Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди | 10.690.278,00 | | | 6.000.579,00 |
| 223 | -- Резервирања за ризици и обврски (224+225+226) | 4.942.648,00 | | | 15.487.721,00 |
| 224 | -- Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност | 2.990.871,00 | | | 1.919.583,00 |
| 225 | -- Резервирања за пензии и за други користи на вработените | | | | 11.616.361,00 |
| 226 | -- Останати резервирања | 1.951.777,00 | | | 1.951.777,00 |
| 227 | -- Субординирани обврски | 187.604.058,00 | | | 94.433.638,00 |
| 228 | -- КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232 +235+236-237+238-239+240) | 1.217.427.393,00 | | | 1.289.132.692,00 |
| 229 | -- Запишан капитал | 965.586.000,00 | | | 1.033.173.000,00 |
| 230 | -- Премии од акции | 126.879,00 | | | 126.879,00 |
| 232 | -- Резерви (233+234) | 130.467.542,00 | | | 131.387.199,00 |
| 233 | -- Законска и статутарна резерва | 130.467.542,00 | | | 131.387.199,00 |
| 235 | -- Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето | 166.445,00 | | | 310.595,00 |
| 236 | -- Добивка за финансиската година | 105.202.945,00 | | | 108.257.437,00 |
| 238 | -- Задржана добивка | 15.877.582,00 | | | 15.877.582,00 |
| 241 | -- ВКУПНА ПАСИВА (195+228) | 10.096.882.952,00 | | | 11.015.189.663,00 |
| 242 | -- ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА Вонбилансна евиденција-актива | 4.592.139.996,00 | | | 4.381.860.406,00 |
| 243 | -- Вонбилансна евиденција-пасива | 4.592.139.996,00 | | | 4.381.860.406,00 |

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 | 372.846.775,00 | | | 444.554.317,00 |
| 2 | -- Расходи за камата | 65.354.882,00 | | | 99.621.735,00 |

| | | | | |
|----|--|----------------|--|----------------|
| 3 | -- Приходи од провизии и надомести | 284.255.614,00 | | 291.387.594,00 |
| 4 | -- Расходи за провизии и надомести | 107.739.450,00 | | 124.423.851,00 |
| 6 | -- Нето добивка од трансакции со хартии од вредност | 1.856.024,00 | | 24.181.861,00 |
| 8 | -- Нето добивка од курсни разлики | 15.543.331,00 | | 15.715.684,00 |
| 10 | -- Останати приходи од дејноста | 57.344.551,00 | | 27.192.829,00 |
| 11 | -- Трошоци за вработените (012+013+014) | 216.081.884,00 | | 243.965.442,00 |
| 12 | -- Плати | 133.123.119,00 | | 153.815.903,00 |
| 13 | -- Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување | 68.277.132,00 | | 79.079.934,00 |
| 14 | -- Останати користи за вработените | 14.681.633,00 | | 11.069.605,00 |
| 15 | -- Амортизација на нематеријални средства и материјални средства | 21.095.055,00 | | 24.107.745,00 |
| 16 | -- Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства | 6.259.180,00 | | 1.218.816,00 |
| 17 | -- Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020) | 48.217.772,00 | | 41.254.074,00 |
| 18 | -- Исправка на вредност на активните билансни побарувања | 48.217.772,00 | | 38.349.984,00 |
| 20 | -- Останати резервирања | | | 2.904.090,00 |
| 22 | -- Останати расходи од дејноста | 149.658.642,00 | | 146.647.581,00 |
| 23 | -- Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022) | 117.439.430,00 | | 121.793.041,00 |
| 27 | -- Добивка пред оданочување (023+025-026) | 117.439.430,00 | | 121.793.041,00 |
| 29 | -- Данок од добивка (дел од Даночниот биланс) | 12.236.485,00 | | 13.535.604,00 |
| 30 | -- Добивка за финансиската година (027-029) | 105.202.945,00 | | 108.257.437,00 |
| 32 | -- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ) | 248,00 | | 260,00 |
| 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 | 10.276.498,00 | | | 11.093.830,00 |
| 612 | -- Сегашна вредност на софтвер со лиценца (< или = АОП 174 од БС) | 2.461.747,00 | | | 1.644.415,00 |
| 613 | -- Набавна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба | 59.622.028,00 | | | 60.637.892,00 |
| 615 | -- Акумулирана амортизација на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба | 53.879.413,00 | | | 55.080.818,00 |
| 616 | -- Сегашна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена | 5.742.615,00 | | | 5.557.074,00 |

| | | | | |
|-----|---|----------------|--|----------------|
| | употреба(< или = АОП 174 од БС) | | | |
| 625 | -- Набавна вредност на градежни објекти | 283.340.998,00 | | 283.705.619,00 |
| 626 | -- Акумулирана амортизација на градежни објекти | 73.897.422,00 | | 80.982.382,00 |
| 628 | -- Сегашна вредност на градежни објекти (< или = од АОП 177 од БС) | 209.443.576,00 | | 202.723.237,00 |
| 629 | -- Набавна вредност на транспортни средства | 22.713.264,00 | | 22.713.264,00 |
| 630 | -- Акумулирана амортизација на транспортни средства | 17.213.683,00 | | 19.268.994,00 |
| 632 | -- Сегашна вредност на транспортни средства (< или = од АОП 177 од БС) | 5.499.581,00 | | 3.444.270,00 |
| 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) | 128.247.581,00 | | 140.426.326,00 |
| 638 | -- Оштетување на компјутерска опрема | 113.898.129,00 | | 121.729.776,00 |
| 640 | -- Сегашна вредност на компјутерска опрема(< или = од АОП 177 од БС) | 14.349.452,00 | | 18.696.550,00 |
| 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) | 15.543.331,00 | | 15.715.684,00 |
| 653 | -- Капитални добивки реализирани од продажба на средства | 41.247.654,00 | | 9.846.057,00 |
| 654 | -- Приходи од минати години(< или = на АОП 010 од БУ) | | | 26.641,00 |
| 655 | -- Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси(< или = на АОП 010 од БУ) | 35.869,00 | | 218.021,00 |
| 657 | -- Други приходи(< или = на АОП 010 од БУ) | 4.655.860,00 | | 6.300.583,00 |
| 658 | -- Расходи за провизии и надомести (= на АОП 004 од БУ) | 107.739.450,00 | | 124.423.851,00 |
| 659 | -- Премии за осигурување на депозити(< или = на АОП 022 од БУ) | 13.748.714,00 | | 15.689.553,00 |
| 660 | -- Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) (= на АОП 011 од БУ) | 216.081.884,00 | | 243.965.442,00 |
| 661 | -- Трошоци за плати | 201.400.251,00 | | 232.895.837,00 |
| 662 | -- Придонеси од плати(< или = на АОП 013 од БУ) | 56.392.000,00 | | 65.210.745,00 |
| 663 | -- Даноци од плати(= на АОП 013 од БУ) | 11.885.132,00 | | 13.869.189,00 |
| 665 | -- Надомести за вработените врз основа на колективен договор | 14.681.633,00 | | 11.069.605,00 |
| 666 | -- Материјални и слични трошоци(< или = на АОП 022 од БУ) | 17.587.113,00 | | 15.963.101,00 |
| 667 | -- Трошоци за услуги(< или = на АОП 022 од БУ) | 90.895.577,00 | | 95.083.334,00 |
| 668 | -- Премии за осигурување(< или = на АОП 022 од БУ) | 903.040,00 | | 1.126.207,00 |
| 669 | -- Трошоци за надомести и други примања на членови на управен и надзорен одбор, одбор на директори и управители(< или = на АОП 022 од БУ) | 6.355.980,00 | | 6.419.179,00 |
| 670 | -- Трошоци за службени патувања(< или = на АОП 022 од БУ) | 1.841.622,00 | | 1.823.220,00 |
| 671 | -- Трошоци за репрезентација, маркетинг | 5.428.187,00 | | 3.831.266,00 |

| | | | | |
|------------|--|--------------|--|---------------|
| | и пропаганда(< или = на АОП 022 од БУ) | | | |
| 672 | -- Други административни трошоци(< или = на АОП 022 од БУ) | 5.573.831,00 | | 4.294.386,00 |
| 673 | -- Трошоци од минати години(< или = на АОП 022 од БУ) | 2.789,00 | | |
| 674 | -- Даноци и придонеси од приход (< или = на АОП 022 од БУ) | 1.435.961,00 | | 2.083.714,00 |
| 675 | -- Придонеси од приход (АОП 676+677+678+679)(< или = на АОП 022 од БУ) | 322.100,00 | | 339.528,00 |
| 676 | -- Придонеси и членарини на здруженија и комори | 267.400,00 | | 266.828,00 |
| 677 | -- Комунални такси | 54.700,00 | | 72.700,00 |
| 680 | -- Трошоци за парични казни, такси и судски решенија(< или = на АОП 022 од БУ) | 4.762.244,00 | | 794.228,00 |
| 683 | -- Други трошоци(< или = на АОП 022 од БУ) | 2.026.624,00 | | 665.600,00 |
| 686 | -- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот | 248,00 | | 260,00 |
| 687 | -- Исплатена дивиденда | 1.117.935,00 | | 33.191.213,00 |

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 | | | | 803.032.285,00 |

Потпишано од:

NATASHA SPIROSKA

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

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

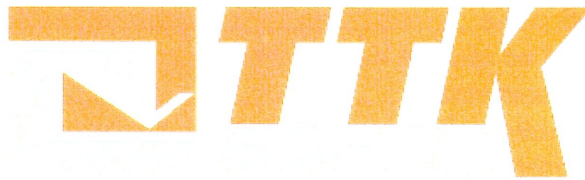
Податоците од годишната сметка се во постапка на доставување, која ќе заврши со одлука (одобрување/одбивање) од страна на Централниот Регистар.

ПРИЛОГ 2 – Годишен извештај



ТТК БАНКА АД Скопје Бр. 1

Бр. 02-1860/2
27-02-2025



ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ
за работењето на Банката
во 2024 година

февруари, 2025 г.

СОДРЖИНА

| | |
|--|----|
| 1. ПРОФИЛ НА БАНКАТА | 3 |
| 2. ФИНАНСИСКИ ПОКАЗАТЕЛИ НА РАБОТЕЊЕТО | 7 |
| 3. МАКРОЕКОНОМСКО И МОНЕТАРНО ОПКРУЖУВАЊЕ | 8 |
| 4. ПОЗИЦИЈАТА НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ ВО БАНКАРСКИОТ СЕКТОР | 10 |
| 5. РАБОТЕЊЕТО НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ | 13 |
| 6. АКТИВНОСТИ ПО СЕГМЕНТИ | 39 |
| 6.1. Управување со ризици | 39 |
| 6.2. Оддел за работа со правни лица | 43 |
| 6.3. Оддел со работа со население | 45 |
| 6.4. Картично работење | 47 |
| 6.5. Платен промет во земјата и странство | 47 |
| 6.6. Електронско банкарство | 48 |
| 6.7. Средства и ликвидност | 48 |
| 6.8. Маркетинг и развој на производи | 51 |
| 6.9. Информатичка технологија и позадински работи | 53 |
| 6.10. Човечки ресурси | 54 |
| 6.11. Внатрешна ревизија | 55 |
| 6.12. Сигурност на информативниот систем | 56 |
| 6.13. Заштита на личните податоци | 57 |
| 6.14. Контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и спречување перење пари и финансирање тероризам | 58 |
| 6.15. Животна средина, општествени прашања и управување | 59 |
| ПРИЛОГ 1 - ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ | 63 |
| ПРИЛОГ 2 – ИЗЈАВА ЗА ПРИМЕНА НА КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ | 64 |
| ПРИЛОГ 3 – ИЗЈАВА ЗА УСОГЛАСЕНОСТ СО КОДЕКСОТ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ | 65 |
| ПРИЛОГ 4 – МРЕЖА НА ФИЛИЈАЛИ И ЕКСПОЗИТУРИ | 66 |
| ПРИЛОГ 5 – МРЕЖА НА БАНКОМАТИ | 66 |

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. Оваа интеграција ги обедини повеќедецениското искуство, традицијата и визијата на двете банки, кои беа значајни финансиски институции во Тетовскиот Регион. Со својата доминантна македонска сопственост, поддржана од главниот акционер Тетекс АД Тетово, Банката постави темели за модерен и динамичен пристап кон банкарството. Историјата на ТТК Банка АД Скопје започнува уште во 1961 година, кога беа поставени првите чекори на нејзините претходнички институции. Во текот на децениите, овие банки играа важна улога во развојот на банкарството и економскиот раст на локалната заедница, овозможувајќи поддршка за поединци, семејства и бизниси.

Во текот на своето работење, ТТК Банка АД Скопје се издвои како стабилна финансиска институција со значителен раст. Со доминантен македонски капитал, Банката успеа да изгради силен однос со своите клиенти, обезбедувајќи финансиска поддршка за остварување на нивните цели и потреби. Денес, ТТК Банка АД Скопје е препознатлива по својот фокус на локалниот развој и посветеноста кон создавање долгорочна вредност за заедницата и за економијата на Македонија.

Создадена како банка со голем потенцијал, во текот на годините го зацврстува своето место на пазарот, применувајќи ги основните начела на банкарското работење - стабилност, ликвидност, профитабилност и солвентност.

ТТК Банка АД Скопје како универзална банка успешно ги реализира сите банкарски активности, и тоа: платежни сметки, платен промет во земјата, платен промет со странство, кредитно и документарно работење со физички и правни лица, денарско и девизно штедење, тргување со хартии од вредност, издавање платежни дебитни и кредитни картички Visa и Mastercard, менувачки работи, брз трансфер на пари, понуда на услуги поврзани со платежна сметка преку интернет или преку мобилната апликација, електронски услуги и сервиси, застапување во осигурување, како и други банкарски активности.

Денес, Банката ги нуди приближно сите услуги на дигиталното банкарство на ист начин на кој овие услуги се достапни и во најразвиените земји. Дигитализацијата е процес што Банката го користи со цел унапредување на деловните процеси и зголемување на ефикасноста во работењето. Преку дигиталните канали, Банката континуирано излегува пресрет на финансиските потреби на корисниците, нудејќи брзи, ефикасни и безбедни банкарски услуги.

ТТК Банка АД Скопје обезбедува модерни и ефикасни банкарски услуги преку интернет-банкарството (ТТК Е-bank) и мобилната апликација (ТТК М-bank), овозможувајќи брзи и квалитетни услуги. Банката го задржа позитивниот тренд на раст, како во бројот на корисници, така и во бројот на реализирани трансакции.

Преку соработката со брендovите Visa и Mastercard, Банката создаде конкурентна понуда на картични производи со бесконтактна технологија, нудејќи брз, едноставен и безбеден начин на плаќање. Поволностите за корисниците вклучуваат „3DS2 Secure“ за интернет-плаќања, управување со дневни лимити, бесплатни нотификации за трансакции и учество во наградни програми и промоции на Visa и Mastercard. Оваа понуда придонесе за зголемување на аквизицијата и одржливост на портфолиото.

Бројни години ТТК Банка АД Скопје е активен и препознатлив чинител на Македонската берза за хартии од вредност. Во 2022 година, Банката ја доби наградата „Акција со најголем промет во 2022 година - Друштва под 50 милиони евра пазарна капитализација“, а во 2024 година и наградата „Акција со најголем пораст на цената кај компании со пазарна капитализација под 50 милиони евра“ што ја доделува Македонската берза за хартии од вредност. Овие награди се особено значајни заради покажаната доверба во акцијата на ТТК Банка АД Скопје и претставуваат потврда за препознаеното успешно работење, за професионалноста и за вредноста што ТТК Банка АД Скопје континуирано ја создава за своите акционери, корисници, партнери и за пазарот на капитал.

Со ширење на лепезата на емитувани обврзници, Банката го поттикна развојот на домашниот пазар на капитал и на секундарниот пазар на должнички хартии од вредност. Во 2023 и 2024 година, ТТК Банка АД Скопје успешно ги финализираше процесите за зголемување на основната главнина преку скрип емисија на нови акции по пат на две приватни понуди. Тие се потврда за добро воспоставениот здрав деловен модел, стратешката визија и оперативниот капацитет на Банката и истовремено ја потврдува посветеноста на Банката за постигнување одржлив раст и зајакнување на нејзината финансиска отпорност.

Зголемениот акционерски капитал ѝ овозможи на Банката да продолжи со стратешките иницијативи за раст и иновации, да ја прошири својата понуда на производи и услуги и да ја зајакне својата пазарна конкурентност. Акцијата на ТТК Банка АД Скопје е една од најценетите, најтргуваните и високо вреднувани акции од страна на инвеститорската јавност. Емисијата на нови акции по пат на приватна понуда ја потврдува посветеноста на ТТК Банка АД Скопје кон обезбедување иновативни решенија за своите акционери, обезбедување нови можности и придобивки од нивните инвестиции во Банката на долг рок, како и создавање дополнителна вредност за нив.

Во текот на 2024 година, во согласност со стратешките определби, деловната политика и развојниот план, условите и трендовите на пазарот, а со цел проширување на портфолиото на производи и услуги, зголемување на некамотоносните приходи во ТТК Банка АД Скопје, се отпочнаа активности поврзани за воведување нова финансиска активност - маркетинг на капитално финансирано пензиско осигурување. Преку оваа активност, Банката има за цел да го искористи маркетингот на капитално финансираното пензиско осигурување за да генерира стабилни приходи, да го изгради и да го зајакне односот со клиентите, да го зголеми пазарниот удел и да ја подобри својата конкурентност, додека истовремено придонесува за долгорочна финансиска сигурност на своите клиенти. ТТК банка АД Скопје, преку подржување на регулирањето на приватните пензиски фондови, дава свој придонес во развојот на одговорното инвестирање и претставува клучен учесник во создавањето на финансиски сигурен систем.

ТТК Банка АД Скопје е успешна и стабилно растечка банка со широко распространета мрежа на филијали и експозитури низ цела Македонија. Со 7 филијали, 23 експозитури и 2 шалтери, Банката обезбедува брзи и достапни услуги на фреквентни локации. Во последниот период, во соработка со SIA, мрежата на банкомати беше двојно зголемена, достигнувајќи над 80 локации, што овозможува лесно и безбедно подигање или внесување готовина во секое време и без дополнителни трошоци.

Банката ја зајакна посветеноста кон начелата на ESG, преку преземање на иницијативите за интегрирање на концептот на одржливост и понуда на еколошки

производи и на одржливи банкарски решенија кои промовираат одговорност кон животната средина.

Климатските промени, како една од најголемите глобални закани, добиваат сè поголемо значење, затоа ТТК Банка АД Скопје, како општествено одговорна институција, се стреми да биде пример и да даде придонес кон создавањето „зелена“ и одржлива економија што, во крајна линија, би обезбедило унапредување на квалитетот на животот на граѓаните и подобрување на нивниот животен стандард. Зелените опции за финансирање и еколошките дигитални иницијативи се составен дел од нашата банкарска понуда.

Во овој сегмент Банката продолжува со поддршката на зелените кредити, односно долгорочниот кредит за енергетска ефикасност (ЕЕ) за правни лица и долгорочниот кредит за обновливи извори на енергија (ОИЕ) за правни лица од Програмата за финансирање проекти за енергетска ефикасност (ЕЕ) и за обновливи извори на енергија (ОИЕ) во соработка со Развојната банка на Северна Македонија АД Скопје.

Банката вовеле наменски ЕКО-кредитни производи за физичките лица со цел да понуди поддршка за полесна реализација на инвестициите за подобрување на енергетската ефикасност на нивните домови, за купување енергетски ефикасни производи и за купување еколошки превозни средства што, во крајна линија, би обезбедило унапредување на квалитетот на животот на граѓаните и подобрување на нивниот животен стандард.

Во 2024 година, ТТК Банка АД Скопје и Програмата за развој на Обединетите нации (УНДП), заедно со Меѓународната организација на миграции (ИОМ), потпишаа договори за соработка во рамките на Заедничката програма на Глобалниот фонд на ОН „Зелен финансиски инструмент за подобрување на квалитетот на воздухот и борба со климатските промени“ поддржана од Joint SDG Fund при Обединетите нации. Ова е важен чекор кон обезбедување финансиска и техничка поддршка за домаќинства од недоволно опслужени групи, со цел да им се овозможи пристап до одржливи и зелени инвестиции. Оваа кредитна линија има за цел да ги стимулира инвестициите во обновлива енергија и енергетска ефикасност со цел забрзување на зелени решенија, подобрување на иновациите, намалување на употребата на енергија сè со цел подобар квалитет на воздухот и борба против климатските промени. Поволната и приспособена кредитна понуда на Банката е достапна за домаќинствата од недоволно опслужените целни групи, како што се: домаќинства каде што главен носител на приходот е жена; самохрани родители; домаќинства со лица со попреченост; ромски домаќинства; повратници од странство и приматели на дознаки од странство.

Преку транспарентни и етички активности, Банката ги поддржува и ги промовира вредностите коишто го претставуваат нејзиното работење: доверба, традиција, ентузијазам, искуство и знаење, тимски дух и професионализам. Искуството, посветеноста и отворената соработка со институциите и лицата од општеството придонесоа за развој на компанија којашто е општествено и корпоративно одговорна, давајќи поддршка на лица и институции за развој на нормално и здраво опкружување во кое секој поединец има еднакви права и можности. Активната поддршка што ТТК Банка АД Скопје придонесува кон остварување многубројни позитивни придобивки за заедницата и е видлива преку различните активности во форма на спонзорство или донација од Банката за културата, спортот, образованието и здравството, за што Банката има добиено многу награди за корпоративна и општествена одговорност.

Од своите почетоци ТТК Банка АД Скопје успешно имплементира стратегија за корпоративна и општествена одговорност преку поддршка на пошироката заедница, промовирајќи ги вредностите во своето работење. ТТК Банка АД Скопје продолжува да

ја негува својата општествена одговорност со фокус на вработените, кои се клучен столб за успех. Банката активно работи на подобрување на работните услови и на усогласување на платите со постигнатите перформанси, создавајќи стимулативно и мотивирачко работно опкружување.

Банката е посветена на обезбедување праведна родова застапеност, со висок процент на вработени жени, вклучувајќи и жени на раководни позиции, што ја потврдува заложбата за родова еднаквост и инклузивност.

Преку редовно приспособување на понудата и условите, Банката ги следи конкурентните стандарди и ги усогласува со потребите на своите корисници, со цел да обезбеди повисок животен стандард и подобри услови за живот за сите свои вработени и корисници. Оваа стратегија на континуиран раст и развој ја потврдува посветеност на Банката кон одржливото подобрување на општествените услови и квалитетот на животот на заедницата.

ТТК Банка АД Скопје дејствува активно и останува посветена на ширење на свеста за значењето на финансиската писменост на децата и младите, збогатување на знаењата за финансиските производи и услуги и создавање здрави финансиски навики.

➤ **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

| <i>во илјади денари</i> | 31.12.2023 | 31.12.2024 | промена за периодот |
|--|------------|------------|---------------------|
| Показатели на билансот на состојба | | | |
| Вкупна актива | 10.096.883 | 11.015.190 | 9,1% |
| Нето-кредити на комитенти | 4.671.955 | 5.143.751 | 10,1% |
| Бруто-кредити на домаќинства | 3.487.952 | 3.944.580 | 13,1% |
| Депозити од комитенти | 8.494.278 | 9.466.090 | 11,4% |
| Депозити од домаќинства | 6.116.705 | 6.960.144 | 13,8% |
| Парични средства и парични еквиваленти | 3.320.816 | 3.630.636 | 9,3% |
| Преземени средства / Вкупна актива | 0,06% | 0,02% | -0,04 пп |
| Вкупни депозити / вкупна актива | 84,1% | 85,9% | 1,8 пп |
| Квалитет на кредитно портфолио | | | |
| Вкупна кредитна изложеност (билансна и вонбилансна) | 9.629.968 | 10.380.607 | 7,8% |
| Вкупна исправка на вредност и посебна резерва | 131.616 | 138.102 | 4,9% |
| Просечно ниво на резервираност | 1,4% | 1,3% | -0,1 пп |
| Учество на нефункционални кредити во бруто кредити | 2,3% | 2,6% | 0,3 пп |
| Показатели за ликвидност | | | |
| Ликвидна актива/Вкупна актива | 31,0% | 28,2% | -2,8 пп |
| Ликвидна актива / краткорочни обврски | 51,1% | 48,4% | -2,7 пп |
| Стапка на покриеност со ликвидност | 1132,0% | 819,0% | -313,0 пп |
| Показатели за профитабилноста и ефикасноста | | | |
| Финансиски резултат по оданочување | 105.203 | 108.257 | 2,9% |
| Стапка на поврат на просечната актива (ROAA) | 1,1% | 1,0% | -0,1 пп |
| Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE) | 9,9% | 9,5% | -0,4 пп |
| Оперативни трошоци / Вкупни редовни приходи (Cost-to-income) | 69,3% | 72,3% | 3,0 пп |
| Исправка на вредност за финансиски и нефинансиски средства / Нето-каматен приход | 17,5% | 11,2% | -6,3 пп |
| Нето-каматен приход / Вкупни оперативни приходи | 55,1% | 59,7% | 4,6 пп |
| Просечни месечни оперативни приходи | 46.507 | 48.159 | 3,6% |
| Нето-каматна маргина | 4,3% | 4,2% | -0,1 пп |
| Капитализираност | | | |
| Сопствени средства | 1.128.126 | 1.154.849 | 2,4% |
| Стапка на адекватност на капиталот | 19,1% | 17,7% | -1,5 пп |
| Редовен основен капитал / Актива пондерирана по ризици | 18,2% | 17,4% | -0,8 пп |
| Пазарно учество *со 30.09.2024 | | | |
| Вкупна актива | 1,4% | 1,3% | -0,1 пп |
| Депозити од нефинансиски субјекти | 1,4% | 1,5% | 0,1 пп |
| Капитал | 1,3% | 1,2% | -0,1 пп |
| Останато податоци | | | |
| Број на експозитури и шалтери | 31 | 32 | 1 |
| Број на банкомати | 83 | 85 | 2 |
| Број на вработени | 254 | 262 | 8 |
| Книговодствена вредност по акција | 1.261 | 1.248 | -1,0% |
| Заработка по акција | 111 | 107 | -4,0% |

ТТК Банка АД Скопје успешно ја реализираше својата стратегија, работејќи во согласност со клучните цели и задачи утврдени во Деловната политика и во Финансискиот план за 2024 година. Во динамично макроекономско опкружување, Банката ги усогласи своите стратешки насоки, што доведе до зголемена профитабилност и стабилна вредност за клиентите, за вработените и за акционерите.

Финансиските резултати ја потврдуваат стабилноста и одржливиот раст, при што вкупната актива бележи зголемување од 9,1%, нето-кредитите пораснаа за 10,1%, а депозитите од домаќинства се зголемија за 13,8%, што ја одразува довербата на клиентите и способноста на Банката да понуди соодветни финансиски решенија. Истовремено, финансискиот резултат по оданочување е зголемен за 2,9%, а нето-каматниот приход како дел од оперативните приходи продолжува да расте, одразувајќи ја успешната стратегија за управување со приходите и одржување на ефикасноста.

Континуируаниот развој на Банката се огледа и во проширувањето на мрежата на експозитури и банкомати, како и во зголемувањето на бројот на вработени, што претставува јасен показател за нејзината посветеност на подобрување на услугите и на јакнење на човечките капацитети. Со вакви резултати, ТТК Банка АД Скопје продолжува да гради стабилна финансиска иднина и да создава долгорочна вредност за сите засегнати страни.

3. МАКРОЕКОНОМСКО И МОНЕТАРНО ОКРУЖУВАЊЕ¹

Глобално опкружување. Ризиците околу светскиот раст се претежно надолни, а ризикот од зголемените геополитички тензии и неизвесноста во трговските политики е најзначителен на краток рок, што може да се одрази со намалување на понудата на примарните производи и натамошно зголемување на трговските препреки, што би довело до раст на увозните цени и на инфлацијата и пад на довербата. Воедно, послабиот раст или побавното забавување на инфлацијата може да предизвика нестабилност на финансиските пазари и да ја загрози финансиската стабилност, како и да ја зголеми финансиската ранливост, особено на високо задолжените земји во развој. Од друга страна, како позитивни ризици за растот се наведуваат брзото смирување на сегашните геополитички конфликти, посиленото намалување на стапките на штедење на населението, како и евентуалните позитивни шокови на страната на понудата, коишто можат да го зголемат економскиот потенцијал на светската економија.

Кај девизниот курс евро/американски долар се очекува помала депрецијација на американскиот долар. Ревизиите кај светските цени на примарните производи за 2024 и 2025 година се главно надолни, при што се очекува претежно пад на цените во 2024 и 2025 година. Сепак, движењата и оцените за цените на примарните производи и натаму се под силно влијание на случувањата поврзани со војната во Украина и воениот конфликт на Блискиот Исток, што создава голема неизвесност околу нивната идна динамика и ефектите врз светската и домашната економија.

Во однос на странската каматна стапка ЕУРИБОР со едномесечна рочност, се очекува нејзино намалување, притоа, ЕЦБ, на состанокот во декември, по четврти пат оваа година, ги намали каматните стапки за 0,25 пп, при оценка за послабо закрепнување на економска активност во еврозоната од очекувањата и понатамошно забавување на вкупната инфлација во согласност со очекувањата. Така, во однос на инфлацијата, во декемвриските проекции ЕЦБ направи минимални надолни корекции за оваа и наредната година во однос на септември, така што сега се очекува дека таа ќе изнесува 2,4% и 2,1% во 2024 и 2025 година, додека оцените за економскиот раст се ревидирани малку надолно и се проектира раст од 0,7% во 2024 година, којшто ќе се зголеми на 1,1%, во 2025.

Макроекономско опкружување. Најновите услови во домашната економија упатуваат на нормализирање на макроекономска слика. Во третото тримесечје од 2024 година, реалниот годишен раст на БДП малку забрза и достигна 3%. Анализирани по компоненти, годишниот раст произлегува од домашната побарувачка, во чишто рамки, најголем придонес имаат потрошувачката на државата и на населението, а мал раст бележат и бруто-инвестициите. Нето-извозот оствари мал негативен придонес, при речиси непроменети нивоа на извозот и увозот на стоки и услуги. Во ноември 2024 година, годишната стапка на инфлација забрза и изнесува 4,3%, имајќи ја предвид пониската споредбена основа од минатата година кога беа во сила мерките за привремено ограничување на растот на цените. Притоа, годишната стапка, главно, произлегува од основната компонента на инфлацијата, а забрзувањето на ценовниот раст се должи на посилен раст на цените на храната и на послабиот пад на цените на енергенсите, при забавен раст на основната инфлација. Очекувањата на потрошувачите за движењето на цените во следниот период, според анкетата од ноември, и понатаму упатуваат на намалување на цените. Распонот во однос на инфлацијата во еврозоната, според октомвриските податоци, умерено се прошири, во услови на посилено забрзување на домашната инфлација од таа во еврозоната.

¹ Најнови макроекономски показатели – НБРСМ, декември 2024 година.

Ревизиите во однос на увозните цени се претежно надолни, а неизвесноста поврзана со идната динамика на цените на примарните производи на берзите заради геополитичките тензии и климатските промени сè уште постои.

Банкарски сектор². Во текот на 2024 година, банкарскиот систем оствари кредитен раст од 11,2% кој се должи на растот на кредитирањето кај двата сектора, со 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 кредитите во денари и во странска валута, поизразен кај 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 12,4%, во поголем дел заради растот на депозитите на „домаќинствата“, при раст и на депозитите на корпоративниот сектор. На годишна основа, растот на депозитите на домаќинствата произлегува од зголемените депозитни пари и долгорочните депозити во денари и во странска валута, при пад на краткорочните депозити во странска валута и во денари додека, кај корпоративниот сектор, растот на депозитите се должи на зголемувањето на сите компоненти, со поголемо учество на депозитните пари и на краткорочните депозити во странска валута и во денари, при раст и на долгорочните депозити во денари и во странска валута.

² Монетарни движења во Република Северна Македонија: декември 2024 година, НБРСМ.

4. ПОЗИЦИЈАТА НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ ВО БАНКАРСКИОТ СЕКТОР³

Во текот на 2024 година, банките работеа во макроекономски услови на умерено забрзување на растот на домашната економија и на натамошно постепено забавување на годишната стапка на инфлација, додека геополитичкиот контекст беше сè уште нестабилен, предизвикувајќи неизвесност и зголемени ризици за следниот период. Во такви околности, Народната банка на Република Северна Македонија, започнувајќи од третиот квартал, почна да ја олабавува монетарната политика, преку намалување на основната каматна стапка, како и на каматните стапки на депозитите преку ноќ и на 7 дена, со што го задржи внимателниот пристап кон водењето стабилна монетарна политика. И натаму се очекува дека нивото на каматните стапки, заедно со досегашните промени кај задолжителната резерва и преземените макропрудентни мерки, ќе придонесе за ценовна стабилност на среден рок и за задржување на стабилноста на девизниот курс.

Заклучно со третиот квартал од 2024 година, банкарскиот сектор ја 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.2023 | септ.2024 | промена % | септ.2023 | септ.2024 | промена % | септ.2023 | септ.2024 | промена % |
| Вкупна актива | 703.789 | 765.036 | 8,7% | 45.026 | 46.174 | 2,5% | 9.539 | 10.271 | 7,7% |
| Бруто-кредити на клиенти | 432.312 | 464.860 | 7,5% | 26.076 | 25.384 | -2,7% | 4.804 | 5.128 | 6,7% |
| претпријатија | 207.400 | 222.863 | 7,5% | 7.576 | 6.712 | -11,4% | 1.313 | 1.313 | 0,0% |
| домаќинства | 222.027 | 239.618 | 7,9% | 18.427 | 18.620 | 1,0% | 3.491 | 3.815 | 9,3% |
| Депозити на клиенти | 516.317 | 556.975 | 7,9% | 32.391 | 34.492 | 6,5% | 7.396 | 8.164 | 10,4% |
| претпријатија | 155.949 | 162.854 | 4,4% | 6.428 | 6.383 | -0,7% | 1.435 | 1.632 | 13,7% |
| домаќинства | 340.092 | 376.723 | 10,8% | 23.951 | 26.568 | 10,9% | 5.662 | 6.436 | 13,7% |

Поволни трендови кај штедењето во однос на рочната и валутната структура се бележат во текот на 2024 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 2024 година, се забележува годишен раст и на кредитите на двата сектори, малку посилено кај домаќинствата во однос на претпријатијата.

Билансот на состојба на банкарскиот систем, заклучно со третиот квартал од 2024 година, солидно се зголеми со годишната стапка на раст до ниво од 8,7%. Ваквите движења се резултат најмногу на растот на депозитите од нефинансиските субјекти, којшто на годишна основа изнесува 7,9%. Од секторски аспект, растот на депозитите, во најголем дел, произлегува од зголемувањето на депозитите на домаќинствата. Кредитната активност на банките, заклучно со третиот квартал од годината, бележи пораст од 7,5% на годишна основа, под влијание на растот на кредитирањето на двата сектора, со малку поизразен придонес на секторот домаќинствата.

Депозитната база на ТТК Банка АД Скопје бележи зголемување од 10,4% на годишна основа, заклучно со третиот квартал од 2024 година. Растот на вкупната

³ Народна банка на Република Северна Македонија - Показатели и податоци за банкарскиот систем за 30.9.2024 година.

депозитна база, во најголем дел, е реализиран од зголемените депозити од домаќинства (со придонес од 79,6%) и зголемените депозити на претпријатија (со придонес од 20,4%).

ТТК Банка АД Скопје, заклучно со третиот квартал од 2024 година, забележува раст на кредитите од 6,7% на годишно ниво, кој се должи на зголемувањето на салдото на кредитите од секторот домаќинства за 9,3%.

| Показатели за ликвидносен ризик на ТТК Банка АД Скопје и банкарскиот сектор | | | | | | | | | |
|---|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Показатели | Банкарски систем | | | Мали Банки | | | ТТК Банка | | |
| | 30.09.2023 | 31.12.2023 | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 | 30.09.2024 |
| Ликвидна актива / Вкупна актива | 30,6% | 31,8% | 30,9% | 34,5% | 34,2% | 36,5% | 33,2% | 31,0% | 27,2% |
| Ликвидна актива / Краткорочни обврски | 50,5% | 52,3% | 54,0% | 64,0% | 63,2% | 70,7% | 57,6% | 51,1% | 48,2% |
| Ликвидна актива / Депозити на домаќинства | 61,9% | 65,3% | 61,3% | 64,7% | 61,9% | 63,3% | 55,8% | 51,2% | 43,3% |
| Стапка на покриеност со ликвидност | 268,4% | 263,5% | 289,7% | 283,2% | 317,4% | 292,4% | 717,5% | 1132,0% | 1000,0% |

Заклучно со третиот квартал од 2024 година, ликвидносната позиција на банкарскиот систем е стабилна и дополнително зајакна во однос на истиот период од минатата година. Поткрепено од натамошниот депозитен раст, ликвидните средства на банкарскиот систем годишно се зголемија за 0,3%. Во нивната структура, најголем раст бележат паричните средства и пласманите на банките во државни обврзници. Раст бележат и пласманите на банките во странски државни хартии од вредност, како и краткорочните депозити пласирани во странски банки (депозитите преку ноќ и од еден до три месеци, а нешто помалку и депозитите до еден месец). Заклучно со третиот квартал од 2024 година, при раст на ликвидните средства на банкарскиот систем, показателите за ликвидноста бележат благо зголемување и се задржаа на задоволителни нивоа.

Ликвидносната позиција на ТТК Банка АД Скопје, заклучно со третиот квартал од 2024 година, се задржа на стабилно ниво, обезбедувајќи задоволителен капацитет за навремено и редовно намиравање на обврските, но и за поддршка на кредитната активност кон домаќинствата и компаниите. Солидната ликвидност на ТТК Банка АД Скопје се потврдува и преку показателот - стапка на покриеност со ликвидност којашто на 30.9.2024 година изнесува 1000,0%, што е речиси четири 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 | 31.12.2022 | 30.09.2023 | 31.12.2023 | 30.09.2024 |
| Банкарски систем | 17,7% | 18,4% | 18,1% | 19,0% |
| Мали банки | 19,6% | 20,0% | 20,1% | 20,5% |
| ТТК Банка АД Скопје | 18,9% | 19,0% | 19,1% | 18,0% |

Показателите за солвентноста и капитализираноста на банкарскиот систем се задржаа на високо и стабилно ниво. Солвентноста на банкарскиот систем и натаму бележи тренд на подобрување. Стапката на адекватност на капиталот достигна ниво од 19,0%, коешто е највисоко од 2006 година. Задржувањето на добивките остварени во минатата година овозможи натамошно зајакнување на капиталните позиции на банките. Така, нивното зголемување не само што го поткрепи забрзаниот кредитен раст и проширената отворена девизна позиција на банкарскиот систем, туку овозможи и натамошно зголемување на „слободниот“ капитал над потребното минимално ниво. Повисоките показатели за солвентноста во голема мера произлегуваат и од

повисоките регулаторни и супервизорски барања за одржување повисок капитал од страна на банките што, пред сè, е поврзано со заштитните слоеви на капиталот (противцикличниот и заштитниот слој на капиталот за системски значајните банки) и капиталниот додаток утврден врз основа на супервизорска оценка.

ТТК Банка АД Скопје забележа зголемување кај редовниот основен капитал⁴ чијшто пораст придонесува за зајакнување на солвентноста на ТТК Банка АД Скопје. Стапката на адекватност на капитал на ТТК Банка АД Скопје, заклучно со 30.9.2024 година, изнесува 18,0%. Надолното движење на показателот за солвентноста, главно, произлегува од забрзаниот раст на кредитирањето.

| Показатели за профитабилноста на ТТК Банка АД Скопје и банкарскиот сектор | | | | | | | | | |
|---|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Показатели | Банкарски систем | | | Мали банки | | | ТТК Банка | | |
| | 30.09.2023 | 31.12.2023 | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 | 30.09.2024 | 30.09.2023 | 31.12.2023 | 30.09.2024 |
| Стапка на поврат на просечната актива (ROAA) | 2,3% | 2,0% | 2,6% | 0,4% | 0,3% | 0,9% | 0,9% | 1,1% | 0,8% |
| Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE) | 18,3% | 16,1% | 20,2% | 3,0% | 2,4% | 7,5% | 8,1% | 9,9% | 6,9% |
| Оперативни трошоци /Вкупни редовни приходи (Cost-to-income) | 42,4% | 43,4% | 41,3% | 70,8% | 72,6% | 70,0% | 67,1% | 69,3% | 72,1% |
| Нето каматен приход /Вкупни редовни приходи | 70,7% | 70,7% | 71,0% | 65,2% | 65,3% | 69,1% | 54,9% | 55,1% | 60,8% |
| Нето каматен приход/оперативни трошоци | 166,7% | 162,9% | 171,7% | 92,0% | 89,9% | 98,7% | 81,7% | 79,5% | 84,5% |

ТТК Банка АД Скопје, заклучно со третиот квартал од 2024 година, оствари позитивен финансиски резултат. Показателите на стапката на поврат на просечната актива и на стапката на поврат на просечниот капитал изнесуваат 0,8% (0,9% 09/2023) и 6,9% (8,1% 09/2023), 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 следната табела:

| Пазарно учество на ТТК Банка во банкарскиот систем | | | |
|--|------------|------------|------------|
| Опис | 30.09.2023 | 31.12.2023 | 30.09.2024 |
| Билансна сума | 1,4% | 1,4% | 1,3% |
| Депозити од нефинансиски сектор | 1,4% | 1,5% | 1,5% |
| Капитал и резерви | 1,3% | 1,3% | 1,2% |
| Кредити на нефинансиски сектор | 1,1% | 1,1% | 1,1% |

⁴ Во текот на вториот квартал од 2024 година, ТТК Банка АД Скопје успешно го финализираше процесот на зголемување на основната главнина преку скрип емисија на нови акции по пат на приватна понуда и го зголеми својот почетен капитал.

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 2024 година се одржаа три седници на Собранието на акционери од кои едното беше Годишно собрание.

На Годишното собрание на акционери на Банката одржано на 29.3.2024 година, во согласност со Законот за банките, Законот за трговските друштва и други закони и подзаконски акти, беа усвоени: Записникот од 40-тата седница на Собранието на акционери на Банката одржана на ден 4.7.2023 година, Годишниот извештај за работењето на ТТК Банка АД Скопје во 2023 година и Мислење по истиот од Надзорниот одбор, Финансиските извештаи на ТТК Банка АД Скопје за 2023 година ревидирани од Друштвото за ревизија „Мур Стивенс“ ДОО Скопје и Мислењето за извештаите од Надзорниот одбор, Годишната сметка на ТТК Банка АД Скопје за 2023 година, Одлуката за употреба и распоредување на нераспределената добивка на ТТК Банка АД Скопје за 2023 година, Одлуката за зголемување на основната главнина на ТТК Банка АД Скопје со издавање на акции од нова емисија на акции, Одлуката за определување на износот на дивидендата и датуми на исплата на дивиденда за 2023 година (дивиденден календар), Одлуката за прераспределба на кумулативна сеопфатна добивка, Извештајот и оцената на работата на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје во 2023 година, Одлуката за измени и дополнувања на Статутот на Банката, Одлуката за избор на друштво за ревизија за вршење ревизија на финансиски извештаи на ТТК Банка АД Скопје, Одлуката за утврдување на надоместокот за учество во работата на членовите на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија и Информацијата за резултатите од извршената оценка на соодветноста на кандидатите за членови на Надзорниот одбор.

На седницата на Собранието на акционери на Банката, којашто се одржи на ден 2.7.2024 година, беа усвоени: Записникот од Годишното Собрание на акционери на Банката одржано на ден 29.3.2024 година и Одлуката за именување независен член на Надзорниот одбор на Банката.

На седницата на Собранието на акционери на Банката којашто се одржи на ден 5.11.2024 година беа усвоени: Записникот од 42-та седница на Собранието на акционери на Банката одржана на ден 2.7.2024 година, Одлуката за именување членови на Надзорниот одбор на Банката и Известувањето за резултатите од извршената оценка на соодветноста на кандидатот за независен член на Надзорниот одбор.

За независен надворешен ревизор за вршење ревизија на финансиските извештаи на Банката за 2024 година, во согласност со донесена одлука од Собранието на акционери на Банката, е избрано Друштвото за ревизија „Грант Торнтон“ 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.

Надзорниот одбор на Банката што функционираше во текот на 2024 година го сочинуваат:

- 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,
- Трим Кемали, дипломиран на комуникациски технологии (компјутерски науки), надвор од Банката има функција на заменик - извршен директор на „Дебарски бањи“ АД Дебар,
- Златко Черепналкоски, дипломиран електроинженер, надвор од Банката има функција на директор за продажба и маркетинг во „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
- Арсен Јаневски, доктор по правни науки, тој е професор во пензија, не членува во други органи на надзор и/или управување,
- Владо Камбовски, доктор по правни науки, надвор од Банката е член на Македонската академија на науки и уметност.

Со решение од 15.8.2024 година донесено од страна на гувернерката на Народна банка на РСМ, беше издадена претходна согласност за именување (реизбор) на независниот член на Надзорниот одбор на Банката, Владо Камбовски, за период од 4 (четири) години.

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

Со оглед на тоа дека во 2025 година на дел од членовите на Надзорниот одбор им истекува важноста на согласноста за член на Надзорен одбор, со цел навремено обезбедување континуитет во работењето на Надзорниот одбор, Собранието на акционери, на седницата одржана на ден 5.11.2024 година, донесе одлука за реизбор на три члена на одборот и избор на два нови членови, за што се доставени барања до Народната банка на Република Северна Македонија за добивање претходна согласност.

Во текот на 2024 година Надзорниот одбор ги извршуваше работите од своја надлежност во рамките на работите определени со Законот за банките и 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 квартално 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 2024 година одржа 12 (дванаесет) редовни седници, од кои 1 (една) со користење на комуникациска опрема. На овие седници беа присутни сите членови на Надзорниот одбор, освен на седницата одржана на ден 5.11.2024 година, кога оправдано отсутен беше членот Златко Черепналкоски и на седницата одржана на ден 29.11.2024 година кога оправдано отсутен беше членот Трим Кемали. Исто така, беа организирани и 5 (пет) 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 2024 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 2024 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 2024 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 гувернерот на 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 предвременно 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 гувернерот на Народна банка на Република Северна Македонија во согласност со законот и подзаконските акти на Народна банка на Република Северна Македонија и 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 материјалните ризици на коишто е изложена.

Исто така, Надзорниот одбор подготви Извештај за работењето на Надзорниот одбор на Банката за 2023 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 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 во Банката 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 текот на 2024 година Одборот за управување со ризици работеше во следниот состав:

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 банкарство, 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 Сектор за правни работи и проблематични пласмани, Зоран Јовановски, директор на Дирекција за деловна мрежа, Леона Димитровска, директор на Дирекција за маркетинг и развој на производи, Даница Јаневска, директор на Дирекцијата за контролинг и стратешко планирање 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 2024 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 оценка 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, оценка и следење на ризиците на кои е изложена Банката, како и по однос на тестирање на изложеноста на Банката кон истите.

Во текот на 2024 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. 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 оценка 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 2023 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, 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 2024 година Одборот за ревизија работеше во следниот 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 проценка „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 продажба и маркетинг во „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 2024 година Одборот за ревизија одржа пет седници и едно одлучување без одржување на 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 2023 година, извештаи на независниот ревизор - Друштво за ревизија „Мур Стивенс“ ДОО Скопје и финансиски извештаи на ТТК Банка АД Скопје за 2023 година изготвени според Методологија на НБРСМ и според МСФИ, понудите од овластени друштва за ревизија за вршење на ревизија на финансиските извештаи на ТТК Банка АД Скопје за 2024 година, при што на Надзорниот одбор му предложи да донесе одлука за одобрување на предлогот врз основа на која Собранието ќе изврши избор на Друштвото за ревизија „Грант Торнтон“ ДОО Скопје за вршење ревизија на финансиските извештаи на ТТК Банка АД Скопје за 2024 година, извештаите за работењето на Банката во текот на 2024 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 2024 година и од извршени инцидентни ревизии, извештаите за следење реализација на дадените препораки, Извештајот за поставеноста и ефикасноста на системот за внатрешна контрола на Банката за 2023 година, како и Годишниот извештај за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2023 година и полугодишниот Извештај за работењето на Службата за период јануари - јуни 2024 година, Стратешкиот план за работа на Службата за внатрешна ревизија за периодот 2025 – 2027 година, Ревидираниот Годишен план на Службата за внатрешна ревизија за 2024 година, како и Годишниот план на Службата за внатрешна ревизија за 2025 година.

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, како и дополнителните нови акти и тоа: Методологија за ревизија на процесот на утврдување на интерниот капитал, одржувањето на нивото на сопствените средства и потребната адекватност на капиталот на Банката, Методологија за ревизија на извршувањето на кредитната функција и на управувањето со кредитниот ризик, Методологија за ревизија на управувањето со ликвидносниот ризик и процесот на утврдување на интерна ликвидност (ПИЛ), Методологија за ревизија на управувањето со оперативниот ризик, Методологија за ревизија на управувањето со пазарниот ризик, Методологија за ревизија на управувањето со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, при што Одборот оцени дека постојните и новите 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, Меѓународните стандарди за професионално извршување на внатрешната ревизија (Стандарди) 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 општа усогласеност со Меѓународните стандарди за професионална пракса на 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 Писменото предупредување и по Препораката дадени 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 2023 година од аспект на поединечните членови и колективно даде оцена којашто, заедно со писмениот Извештај на работата во 2023 година, ја достави до Надзорниот одбор на Банката. Исто така Одборот за ревизија, во согласност со Законот на банките и Статутот на Банката, на секои три месеци го известуваше Надзорниот одбор за својата работа во 2024 година и до Надзорниот одбор поднесе и Полугодишен извештај за својата работа во периодот јануари-јуни 2024 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 2024 година го сочинуваат:

1. Претседателот на Управниот одбор – генерален извршен директор проф. д-р Драгољуб Арсовски, кој е доктор на економски науки,
2. Членот на Управниот одбор – генерален директор за управување со ризици Наталија Алексова, дипломиран економист,
3. Членот на Управниот одбор – генерален директор за комерцијално банкарство, м-р Димитри Трповски, магистер по бизнис администрација.

Со решенија од 11.3.2024 година и од 25.12.2024 година, донесени од страна на гувернерката на Народната банка на Република Северна Македонија, беше издадена претходна согласност за повторно именување (реизбор) на Наталија Алексова и проф. д-р Драгољуб Арсовски за членови на Управниот одбор на Банката. Надзорниот одбор на Банката, на седницата одржана на ден 26.12.2024 година, донесе одлука за повторно именување (реизбор) на м-р Димитри Трповски за член на Управниот одбор, за што во тек е постапка за добивање претходна согласност од Народната банка на Република Северна Македонија .

Во текот на 2024 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 исполнување 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 физички 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 2024 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 2024 година преку кои го известуваше Надзорниот одбор за своето работење.

Во текот на 2024 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 организациски единици и делови на Банката.

Во текот на 2024 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 гувернерот 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 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. Претседателот на Управниот одбор и членовите на Управниот одбор се именувани за период од четири години. 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 НБРСМ, 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 банкарство 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 2024 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 банкарство;

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 2024 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 2024 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 следните работи:

- да одлучува и да го набљудува развојот и имплементацијата на стратешките ИТ-планови 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 2024 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 свикуваа 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 му 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.

Одборот за наградување во ТТК Банка АД Скопје во 2024 година работеше во следниот состав:

1. Бобан Гоговски - претседател;
2. д-р Арсен Јаневски – член;
3. Трим Кемали – член;
4. Драгица Јовановска – член;
5. академик Владо Камбовски – член.

Одборот за наградување е надлежен да разгледува прашања во врска со вкупниот надомест (фиксен и варијабилен) на членовите на Управниот одбор и на лицата надлежни за функција на контрола и да доставува соодветни предлози до Надзорниот одбор.

Во текот на 2024 година Одборот за наградување одржа 4 (четири) седници и две одлучувања без одржување на состанок, 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 2024 година Одборот за именување во ТТК Банка АД Скопје работеше во следниот состав:

- | | |
|-----------------------------|---------------|
| 1. Бобан Гоговски | – претседател |
| 2. Драгица Јовановска | – член |
| 3. Златко Черепналкоски | – член |
| 4. академик Владо Камбовски | – член |
| 5. д-р Арсен Јаневски | – член. |

Во текот на 2024 година Одборот за именување одржа 5 (пет) седници на кои беа донесени предлог-оцени за соодветноста на предложени кандидати за членови на Надзорниот одбор и Управниот одбор и тие се доставени до Надзорниот одбор за 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 еден шалтер.

Во текот на 2024 година, Управниот одбор функционира со три члена чија надлежност е подетално утврдена во интерните акти. Во втората половина од годината Лицето за обезбедување на сигурност на информативниот систем (ОСИС) се трансформираше во служба, со назив Служба за сигурност на информативен систем. Кон крајот на годината започна со работа еден нов шалтер: Шалтер Општина Битола во рамките на филијала Битола.

Според тоа, заклучно со 31.12.2024 година, организациската структура на Банката ја сочинуваат 5 сектори, четири самостојни служби од кои една под надлежност на Надзорниот одбор, офицер за заштита на лични податоци, 11 дирекции (во рамките на 5 сектори), 22 оддели, мрежа од 7 филијали (Скопје, Тетово, Битола, Куманово, Охрид, Штип, Струмица), 23 експозитури и 2 шалтери.

Организациската структура на Банката со состојба 31.12.2024 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 4.7.2023 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 преставува 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 2024 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 31.12.2024 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 2024 година Банката нема извршено откуп на сопствени акции.

Во месец мај 2024 година извршено е зголемување на основната главнина со средства на Банката со издавање хартии од вредност по пат на приватна понуда од четврта емисија на акции во износ од 67.589.000 денари.

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 31.12.2024 година изнесува 1.950, од нив 1.819 се физички лица и 131 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, којашто на годишна основа е предмет на редовно ревидирање и унапредување.

Политиката за наградување е усогласена со стратешкиот план и деловната политика на Банката, нејзините вредности, цели и долгорочни интереси. Исто така, Политиката содржи 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
- варијабилен 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 и годишен варијабилен надоместок - бонус).

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 варијабилен 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 варијабилен 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 варијабилен 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 2024 година, доделен е месечен варијабилен надомест на 30 вработени, од кои 8 се лица со посебни права и одговорности, во согласност со критериумите пропишани во наведената политика.

Во 2024 година се исплати годишен варијабилен надоместок (бонус) за деловната 2023 година на членовите на Надзорен одбор, членовите на Одборот за ревизија, членовите на Управниот одбор, 1 лице со функција на контрола и 4 лица со посебни права и одговорности. Во декември 2024 година донесени се одлуки на соодветните одбори за резервација на трошоци за доделување на годишен варијабилен надоместок (бонус) за деловната 2024 (кои ќе се ефектуираат во 2025 година) за членовите на Надзорниот одбор, членовите на Управниот одбор, едно лице со функција на контрола и на четири 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 2024 година**

Вкупниот надоместок исплатен во Банката во текот на 2024 година изнесува 249.052 илјади 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 2024 | | | сооднос на фиксен и варијабилен дел | број на лица во група | број на лица на кои е исплатен варијабилен дел |
|--------|---|-----------------------|-------------|---------|-------------------------------------|-----------------------|--|
| | | фиксен | варијабилен | вкупно | | | |
| 1 | Членови на НО | 4.400 | 960 | 5.360 | 4,6:1 | 7 | 7 |
| 2 | Одбор за ревизија | 400 | 80 | 480 | 5:1 | 5 | 5 |
| 3 | Членови на УО | 16.231 | 2.123 | 18.354 | 7,6:1 | 3 | 3 |
| 4 | Лица надлежни за функции на контрола | 5.868 | 162 | 6.030 | 36,2:1 | 3 | 1 |
| 5 | Останати лица со посебни права и одговорности | 40.833 | 863 | 41.696 | 47,3:1 | 24 | 10 |
| 6 | Останати вработени | 179.271 | 322 | 179.593 | 556,7:1 | 232 | 22 |
| Вкупно | | 247.003 | 4.509 | 251.513 | 54,8:1 | 274 | 48 |

- **Сооднос на фиксниот и варијабилниот дел од вкупниот надоместок**

| апсолутен износ во 000мкд | | сооднос на фиксниот и варијабилниот дел |
|---------------------------|-----------------|---|
| фиксен дел | варијабилен дел | |
| 247.003 | 4.509 | 54,8:1 |

Фиксниот и варијабилниот дел од вкупниот надоместок се во сооднос 54,8:1.

VII. Информации и податоци за политиката на Банката за избегнување судир на интересите

Во 2024 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 29.11.2024 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 и бр. 113/19), 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 и 122/21) 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 Банката 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 2024 година Банката работеше во согласност со Политиката за користење услуги од надворешни лица, потврдена од Надзорниот одбор и Методологијата за избор, следење и оценка 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 оценка, 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, којшто 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 2024 година, во согласност со Одлуката за употреба и распоредување на остварената добивка по годишната сметка на ТТК Банка АД Скопје за 2023 година донесена на Годишното собрание на акционери на Банката одржано во месец март 2024 година, нето-добивката во вкупен износ од 105,2 милиони денари се распредели на дел за резерви во износ од 0,9 милиони денари и дел за дивиденда во вкупен износ од 104,3 милиони денари или 108,00 денари бруто по акција, од која дел за распределба на дивиденда во акции и дел за исплата на дивиденда. Уписот на новите акции во ЦДХВ и исплатата на дивидендата се изврши во месец мај 2024 година.

X. Изгледи за иден развој и деловен потфат

Најновите услови во економијата овозможуваат да се продолжи со претпазливо нормализирање на поставеноста на монетарната политика. Оттука, централните банки почнаа да ги олабавуваат затегнатите монетарни политики, што сигнализира дека каматните стапки ќе продолжат постепено да се намалуваат и во претстојниот период. И натаму треба да се следат ризиците поврзани со надворешното опкружување, пред сè, цените на примарните производи, коишто сè уште се под влијание на нестабилниот геополитички контекст и климатските промени, а треба да се внимава и на ризиците од домашните фактори коишто можат да влијаат врз побарувачката и цените во следниот период.

Сегашната клима сугерира дека и во следниот период Банката и понатаму внимателно ќе ги анализира тековните макроекономски параметри, ќе ги следи мерките, активностите и предвидувањата на економските авторитети и на носителите на економските политики и на операторите, ќе ги усогласува интерните индикатори и ќе го приспособува нејзиното работење на пазарните услови, со фокус кон одржување на ликвидноста и на долгорочната стабилност.

Банката ќе продолжи да дејствува проактивно, фокусирајќи се кон стабилно и профитабилно оперативно работење врз основа на реални и на предвидливи

очекувања. 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. Притоа, Банката ќе ги презема сите неопходни активности за одржување на квалитетот на портфолиото, конкурентноста и развојот на понудата на производи и услуги, како и изнаоѓање флексибилни решенија приспособени на потребите на клиентите.

Креирањето одржливи и ефикасни процеси, посветеноста кон зголемување на квалитетот и ефикасноста во клиентската услуга и зголеменото клиентско задоволство, реализацијата на планираниот обем на активности предвидени со деловната политика, понудата на зелени кредитни производи приспособени на потребите на клиентите, натамошниот развој на дигитализација на процесите, надградбата на производите и услугите достапни преку дигиталните канали како и потпирањето на сопствените извори на финансирање и понатаму ќе претставуваат основа на деловната стратегија на Банката за 2025 година, при што и натаму депозитите од секторот население остануваат со доминантно учество во вкупните извори на средства.

5.2. Финансиски перформанси на Банката

➤ Биланс на успех

| во илјади денари | Остварено | Остварено | Индекс | |
|--|-----------------|-----------------|----------------|---------------|
| | 1.1.-31.12.2023 | 1.1.-31.12.2024 | апс. | (%) |
| Нето-приходи од камата | 307.492 | 344.933 | 37.441 | 112,2% |
| Нето-приходи од провизии | 176.516 | 166.964 | -9.552 | 94,6% |
| Нето-приходи од курсни разлики | 15.543 | 15.716 | 172 | 101,1% |
| Нето-приходи од тргување од средствата и обврските за тргување | 1.856 | 24.182 | 22.326 | 1302,9% |
| Останати приходи од дејноста | 56.672 | 26.111 | -30.561 | 46,1% |
| Вкупни оперативни приходи | 558.079 | 577.905 | 19.826 | 103,6% |
| Оперативни трошоци | -386.836 | -417.625 | -30.789 | 108,0% |
| Нето оперативен приход | 171.244 | 160.280 | -10.963 | 93,6% |
| Исправка на вредност на нефинансиски средства | -6.259 | -1.092 | 5.167 | 17,4% |
| Исправка на вредноста на финансиски средства | -47.545 | -37.396 | 10.150 | 78,7% |
| Добивка (загуба) пред оданочување | 117.439 | 121.793 | 4.354 | 103,7% |
| Данок на добивка | -12.236 | -13.536 | -1.299 | 110,6% |
| Добивка (загуба) по оданочување | 105.203 | 108.257 | 3.054 | 102,9% |

Во периодот 1.1. - 31.12.2023 година, преку своето редовно оперативно работење, Банката забележа позитивен финансиски резултат од 108,3 милиони денари, што претставува пораст од 2,9% во споредба со истиот период минатата година. Овој успех е резултат на зголемените оперативни приходи од 3,6%, при што истовремено беа контролирани расходите, кои пораснаа за 8,0%. Дополнително, исправките на вредноста на финансиските средства на нето-основа достигнаа 37,4 милиони денари, што ја потврдува финансиската стабилност на Банката и нејзината подготвеност да се справи со динамичните пазарни услови.

Анализирајќи го остварувањето на Банката, вкупните оперативни приходи бележат зголемување од 3,6% во однос на 31.12.2023 година, што е доказ за континуираниот раст и стабилноста на ТТК Банка АД Скопје. Овој пораст најмногу се потврдува преку забрзаниот раст на нето-приходите од камата, кои соодветствуваат со растот на основната кредитна активност на Банката.

Дополнително, значителен придонес во зголемувањето имаат нето-приходите од тргување со средства и обврски, како и нето-приходите од курсни разлики, што ја истакнуваат флексибилноста на Банката во управувањето со ризиците и можностите на пазарот. Овие фактори создаваат цврста основа за понатамошен раст и развој, потврдувајќи ја способноста на Банката да генерира стабилни приходи.



Заклучно со 31.12.2024 година, приходите од камата забележуваат значителен годишен пораст од 17,3%, што ја потврдува силната позиција на Банката во генерирањето приходи преку основната кредитна активност. Од секторска перспектива, особено изразен е растот на учеството на приходите од камата од секторот банки и финансиски институции, кои на крајот на годината учествуваат со 30,5% во вкупните приходи од камата. Ова претставува пораст од 4,6 процентни поени во однос на истиот период од претходната година и е резултат на високите каматни стапки и зголемените вложувања во државни записи и депозити во НБ, како и орочените депозити преку ноќ и на 7 дена. Додека секторот банки и финансиски институции продолжува да бележи забележителен раст, приходите од камата од секторот домаќинства и понатаму имаат доминантно учество во вкупната структура со 51%. Сепак, забележано е намалување на учеството за 4,1 процентни поени, што е резултат на порастот на приходите од камати од банки и финансиски институции.



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 и нефинансиски друштва. Учеството во секторската структура на депозитите од домаќинства изнесува 58,5% и бележи зголемување за 11,3 пп. Учеството на трошоците за камата од секторот нефинансиски друштва изнесува 13,7% и споредено со истиот период од претходната година бележи намалување за 3,3 пп.

Нето-приходите од провизии се втор значаен приход во структурата на вкупните приходи на Банката. Категоријата нето-приходи од провизии за 2024 година изнесуваат 166,9 милиони денари. Со состојба на 31.12.2024 година, приходите од провизии бележат годишно зголемување за 2,5%, кое се должи, пред сè на зголемените приходи од провизии од картично работење, брокерско работење, приходите од провизии од ПП во странство. Доминантно учество во генерирањето на приходите од провизија има платниот промет во земјата со 46,9% како и провизиите од картично работење со 35,0%.

Учеството на приходите од провизии од секторот домаќинства во 2024 година изнесува 43,8% (2023 година: 43,7%), од кои 25,2% се провизии остварени од платниот промет во земјата, 6,7% се провизии остварени во доменот на картичното работење, 4,5% се провизии остварени од платниот промет со странство и 7,4% од провизии од кредитни и останати активности. Учеството на провизии остварени од нефинансиските правни лица изнесува 27,0% (2023 година: 28,2%), од кои 17,7% потекнуваат од платниот промет во земјата, 3,3% од провизии од кредитни активности и 2,5% од платниот промет со странство.

Заклучно со 31.12.2024 година, нето-приходите од тргување со средства и обврски за тргување покажуваат позитивен резултат од 24,2 милиони денари. Овој

пораст е резултат на зголеменото портфолио за тргување, како и поволните пазарни услови што доведоа до раст на пазарните цени на активите во портфолиото за тргување. Со оваа успешна стратегија за управување со инвестициите, Банката го максимизира својот принос, што ја потврдува нејзината способност да ги искористи пазарните услови за да генерира позитивни финансиски резултати.

Кај оперативните трошоци во текот на 2024 година се забележува пораст од 8,0% или 30,8 милиони денари. Овој пораст најмногу се должи на зголемените трошоци за плати и вработени, што ја одразува стратегијата на Банката за инвестиција во човечките ресурси и задржување квалификуван персонал, како и на повисоките трошоци за амортизација, кои се резултат на инвестиции во модернизација на инфраструктурата и технологијата. Сепак, Банката успеа да ги контролира материјалните и административните трошоци, кои се намалени, што ја покажува нејзината способност за ефикасно управување со трошоците и оптимизирање на оперативните процеси. Оваа рамнотежа помеѓу инвестициите во развој и контролата на трошоците ја потврдува посветеноста на Банката за одржување одржлив раст и ефикасност во своето работење.

Исправката на вредност на финансиски средства на нето-основа за 2023 година изнесува 37,4 милиони денари. Споредено со истиот период од претходната година, таа е на пониско ниво за 10,2 милиони денари или за 21,3% пред сè од подобрениот квалитет на кредитното портфолио како резултат на засилените активности на банката за наплата на кредитните пласмани. Овој тренд на намалување е резултат на засилените активности на Банката во наплатата на кредитните пласмани, кои ја подобруваат кредитната дисциплина и ја намалуваат потребата за формирање дополнителни исправки на вредност. Ова позитивно намалување на исправките на вредноста ја потврдува успешноста на стратегијата за управување со ризиците и наплатата на побарувањата, што ја потврдува стабилноста на Банката и нејзината одржлива ликвидност.

➤ Извори на средства

Динамиката и структурата на позначајните позиции во рамките на вкупните извори на средства на Банката со состојба на 31.12.2024 година е следна:

| во илјади денари | 31.12.2023 | | 31.12.2024 | | Индекс | |
|-------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------|---------------|
| | Износ | Структура | Износ | Структура | апс. | (%) |
| Депозити од банки | 694 | 0,0% | 33 | 0,0% | -660 | 4,8% |
| Депозити од комитенти | 8.494.278 | 84,1% | 9.466.090 | 85,9% | 971.812 | 111,4% |
| Обврски по кредити | 96.109 | 1,0% | 64.280 | 0,6% | -31.830 | 66,9% |
| Субординирани обврски | 187.604 | 1,9% | 94.434 | 0,9% | -93.170 | 50,3% |
| Посебна резерва и резервирања | 4.943 | 0,0% | 15.488 | 0,1% | 10.545 | 313,3% |
| ПВР и останата пасива | 95.827 | 0,9% | 85.733 | 0,8% | -10.095 | 89,5% |
| Акционерски капитал и резерви | 1.217.427 | 12,1% | 1.289.133 | 11,7% | 71.705 | 105,9% |
| ВКУПНА ПАСИВА | 10.096.883 | 100,0% | 11.015.190 | 100,0% | 918.307 | 109,1% |

Вкупните извори на средства на банката достигнаа 11.015 милиони денари, со раст од 9,1% или 918 милиони денари, поттикнати од силниот прилив на депозити од комитентите.

Депозитите на комитентите, кои изнесуваат 9.466 милиони денари, забележаа раст од 11,4% или 972 милиони денари, што дополнително ја потврдува стабилноста и довербата во банката.

Од друга страна, субординираните обврски забележаа намалување за 94,4 милиони денари, заради исплатата на првата корпоративна обврзница, додека обврските по кредити беа намалени за 31,8 милиони денари, заради отплаќање на кредитните линии.

Капиталот на Банката, исто така, бележи значаен раст од 71,7 милиони денари или 5,9%. Ова зголемување е резултат на успешната емисија на нови акции преку приватна понуда, со што основната главнина се зголеми за 67,6 милиони денари, како и генерирањето позитивен финансиски резултат кој ја поддржа стабилноста и растот на банката.

Сите овие достигнувања ја потврдуваат силната позиција на банката и нејзината посветеност на растот и стабилноста во текот на 2024 година.

✓ Депозити

Секторска структура

| во илјади денари | 31.12.2023 | | 31.12.2024 | | Индекс | |
|-------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|
| | Износ | Структура | Износ | Структура | апс. | (%) |
| Депозити од финансиски институции | 413.643 | 4,9% | 788.133 | 8,3% | 374.490 | 190,5% |
| Депозити од претпријатија | 1.963.931 | 23,1% | 1.717.813 | 18,1% | -246.118 | 87,5% |
| Депозити од домаќинства | 6.116.705 | 72,0% | 6.960.144 | 73,5% | 843.439 | 113,8% |
| ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ ОД КОМИТЕНТИ | 8.494.278 | 100,0% | 9.466.090 | 100,0% | 971.812 | 111,4% |

Депозитната база на Банката во 2024 година забележува зголемување за 972 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 73,5% во вкупната структура. Депозитите од овој сектор бележат значително годишно зголемување од 13,8%, што ја потврдува стабилноста и довербата на клиентите. Кај секторот финансиски институции се забележува впечатливо зголемување од 90,5% 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 | 31.12.2023 | | 31.12.2024 | | Индекс | |
|---------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|
| | Износ | Структура | Износ | Структура | апс. | (%) |
| Денарски депозити | 5.907.049 | 69,5% | 6.742.070 | 71,2% | 835.020 | 114,1% |
| Денарски депозити со девизна клаузула | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Девизни депозити | 2.587.229 | 30,5% | 2.724.020 | 28,8% | 136.791 | 105,3% |
| ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ ОД КОМИТЕНТИ | 8.494.278 | 100,0% | 9.466.090 | 100,0% | 971.812 | 111,4% |

Од аспект на валутната структура, денарските депозити и понатаму го задржуваат доминантното учество во вкупните депозити од 71,2% (69,5% во 2023 година). Депозитите во денари бележат годишно зголемување за 14,1%, како резултат на забрзан раст и кај двата сектора домаќинства и финансиски институции, при остварен раст на депозитите во странска валута (зголемување за 136,8 милиони денари или 5,3%), во најголем дел од орочени долгорочни депозити од секторот домаќинства.

Рочна структура

| во илјади денари | 31.12.2023 | | 31.12.2024 | | Индекс | |
|-------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|
| | Износ | Структура | Износ | Структура | апс. | (%) |
| Депозити по видување | 4.936.735 | 58,1% | 5.349.830 | 56,5% | 413.095 | 108,4% |
| Краткорочни депозити | 1.194.834 | 14,1% | 1.077.112 | 11,4% | -117.722 | 90,1% |
| Долгорочни депозити | 2.362.709 | 27,8% | 3.039.148 | 32,1% | 676.439 | 128,6% |
| ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ ОД КОМИТЕНТИ | 8.494.278 | 100,0% | 9.466.090 | 100,0% | 971.812 | 111,4% |

Депозитите по видување бележат раст од 413,1 милиони денари или за 8,4%, со што го задржуваат своето доминантно учество во рочната структура на вкупните депозити од комитенти и тоа на крајот од 2023 година изнесува 56,5% (58,1% во 2023 година). Годишно зголемување бележат долгорочните орочени депозити за 676,4 милиони денари, главно од приливи на депозити од секторот домаќинства (долгорочни депозити во денари и евра), наспроти намалувањето на краткоточните депозити за 117,7 милиони денари.

✓ Средства и пласмани

Позначајните позиции во рамките на вкупните средства на Банката во текот на 2024 година ја прикажаа следнава динамика и структура:

| во илјади денари | 31.12.2023 | | 31.12.2024 | | Индекс | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------|---------------|
| | Износ | Структура | Износ | Структура | апс. | (%) |
| Парични средства и парични еквиваленти | 3.320.816 | 32,9% | 3.630.636 | 33,0% | 309.820 | 109,3% |
| Вложувања во хартии од вредност и средства за тргување | 1.594.770 | 15,8% | 1.641.688 | 14,9% | 46.918 | 102,9% |
| Кредити на комитенти, нето | 4.671.955 | 46,3% | 5.143.751 | 46,7% | 471.796 | 110,1% |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 6.094 | 0,1% | 1.817 | 0,0% | -4.277 | 29,8% |
| Основни средства | 257.375 | 2,5% | 253.738 | 2,3% | -3.638 | 98,6% |
| АВР и останата актива | 245.868 | 2,4% | 343.538 | 3,1% | 97.669 | 139,7% |
| ВКУПНА АКТИВА | 10.096.883 | 100,0% | 11.015.190 | 100,0% | 918.307 | 109,1% |

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 10,1%, или 471,8 милиони денари, продолжувајќи со своето доминантно учество во вкупната актива, кое на крајот од 2024 година изнесува 46,7% (во споредба со 46,3% во 2023 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 309,8 милиони денари, односно 9,3%. Ова доведува до зголемување на учеството во вкупната актива, кое на крајот од 2024 година изнесува 33,0% (во споредба со 32,9% во 2023 година). Вложувањата во хартии од вредност и средства за тргување бележат умерен пораст од 46,9 милиони денари или 2,9%, во споредба со крајот на претходната година.

✓ Кредити

Секторска структура

| во илјади денари | 31.12.2023 | | 31.12.2024 | | Индекс | |
|----------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|
| | Износ | Структура | Износ | Структура | апс. | (%) |
| Кредити на претпријатија | 1.307.718 | 27,3% | 1.325.113 | 25,1% | 17.395 | 101,3% |
| Кредити на домаќинства | 3.487.952 | 72,7% | 3.944.580 | 74,8% | 456.628 | 113,1% |
| Кредити на финансиски институции | 853 | 0,0% | 2.947 | 0,1% | 2.094 | 345,6% |
| ВКУПНО БРУТО КРЕДИТИ | 4.796.523 | 100,0% | 5.272.641 | 100,0% | 476.118 | 109,9% |

На годишно ниво, бруто-кредитите на комитенти забележуваат зголемување во износ од 476,1 милиони денари или 9,9%. Доминантно учество во секторската структура и понатаму имаат кредитите од секторот население и тоа заклучно со 31.12.2024 година изнесува 74,8%. Годишното зголемување во целост се должи од порастот на кредитите од домаќинства за 456,6 милиони денари или за 13,1%.

Валутна структура

| во илјади денари | 31.12.2023 | | 31.12.2024 | | Индекс | |
|--------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|
| | Износ | Структура | Износ | Структура | апс. | (%) |
| Денарски кредити | 3.010.991 | 62,8% | 3.472.061 | 65,9% | 461.070 | 115,3% |
| Денарски кредити со девизна клаузула | 1.767.087 | 36,8% | 1.787.327 | 33,9% | 20.240 | 101,1% |
| Девизни кредити | 18.444 | 0,4% | 13.252 | 0,3% | -5.192 | 71,8% |
| ВКУПНО БРУТО КРЕДИТИ | 4.796.523 | 100,0% | 5.272.641 | 100,0% | 476.118 | 109,9% |

Од аспект на валутната структура, годишниот пораст на кредитите е резултат на значително зголемување на денарските кредити, кои се зголемија за 461 милиони денари или 15,3%. Овој пораст произлегува од растот на потрошувачките кредити во секторот население. Исто така, девизните кредити покажуваат умерен раст од 1,1% или 20 милиони денари.

Рочна структура

| во илјади денари | 31.12.2023 | | 31.12.2024 | | Индекс | |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|
| | Износ | Структура | Износ | Структура | апс. | (%) |
| Краткорочни кредити | 379.399 | 7,9% | 433.200 | 8,2% | 53.801 | 114,2% |
| Долгорочни кредити | 4.307.843 | 89,8% | 4.701.234 | 89,2% | 393.390 | 109,1% |
| Нефункционални кредити* | 109.281 | 2,3% | 138.207 | 2,6% | 28.926 | 126,5% |
| ВКУПНО БРУТО КРЕДИТИ | 4.796.523 | 100,0% | 5.272.641 | 100,0% | 476.118 | 109,9% |

Во однос на рочната структура, вкупниот пораст на кредитите е резултат на зголеменото салдо на долгорочните кредити, кои се зголемија за 9,1% или 393,4 милиони денари. Овој пораст произлегува од секторот домаќинства. Дополнително, забележано е и зголемување на краткорочните кредити за 14,2% или 53,8 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 2024 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 следните 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 интересен капитал потребен за покривање на материјалните ризици на коишто е изложена. На крајот на 2024 година стапката на адекватноста на капиталот изнесува 17,67%, што претставува намалување од 1,46 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 2024 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 2024 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 31.12.2024 година изнесува 10.381 милиони денари и во однос на 31.12.2023 година е зголемена за 7,80%. На крајот на годината вкупниот износ на пресметана исправка на вредност/посебна резерва изнесува 138.102 илјади денари и истата на годишно ниво е зголемена за 6.486 илјади денари.

Во прилог е претставена секторската структура на кредитната изложеност за 2024 и 2023 година. Споредбено на годишно ниво од секторски аспект се забележува намалување на кредитната изложеност кај нефинансиски правни лица за 6.800 илјади денари и зголемување на кредитната изложеност кај физички лица и ТП за 466.921 илјада денари и кај финансиски институции за 290.521 илјада денари.



➤ Ликвидносен ризик

Во текот на 2024 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 на 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 31.12.2024 година изнесуваше 3.108 милиони денари и на годишна основа е намалена за 24 милиони денари, односно за 0,77%.

На крајот на годината учеството на ликвидната во вкупната актива изнесува 28,21%, а покриеноста на краткорочните обврски со ликвидна актива е 48,35%.

➤ 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 2,43% на крајот на 2023 година на 6,22% на крајот од 2024 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 31.12.2024 година отворената девизна позиција на Банката е долга и изнесува 34,8 милиони денари, што претставува 3,0% 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 2023 година, најчеста причина за појава на ризични настани биле човечкиот и надворешниот фактор со приближно 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 2023 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 оценка на оперативниот ризик.

➤ **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 стратемскиот и репутациониот 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 31.12.2024 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 истите покажаа дека солвентноста и ликвидноста би биле загрозени 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 2024 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. Овој пристап беше фокусиран на создавање долгорочни партнерства, 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 продукти, 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. Притоа, се фокусираше 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 2024 година направи нова поделба на портфолиото на големи клиенти и мали и средни претпријатија според кое поголемиот дел од кредитното портфолио на правни лица припаѓа на големите клиенти. Банката се насочи кон кредитирање на добро познати и етаблирани клиенти кои имаат добри развојни проекти, па заради тоа се забележува и значителен пораст на учеството на корпоративните (големи) клиенти во однос на МСП клиенти. Од аспект на структурата на кредитното портфолио на Банката на 31.12.2024 година, учеството на кредитите на корпоративните клиенти изнесува 78,7%, а кредитите на МСП учествуваат со 21,3% во вкупните кредити на правните лица.



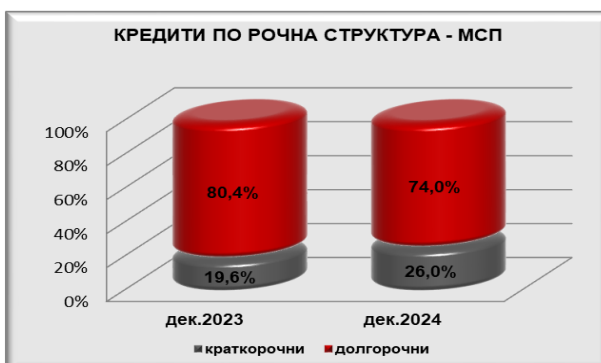
Според валутната структура, во кредитното портфолио на големите клиенти доминантно учество имаат денарските кредити од 94%, што ја потврдува стабилноста на оваа категорија кредитирање, а во исто време се забележува намалување на учеството на кредитите со девизна клаузула од 6,0% на 4,7%.

Во однос на рочната структура на кредитното портфолио на големите клиенти, се забележува намалување на учеството на долгорочните кредити во 2024 година во споредба со 2023 година. Учеството на долгорочните кредити во 2024 година изнесува 76,6% од вкупното портфолио на големите клиенти, што претставува намалување од 7,2 пп. Ова намалување на учеството на долгорочните кредити е компензирано со

порастот на учеството на краткорочните кредити, кои во 2024 година учествуваат со 23,4% во вкупното портфолио.

Според валутната структура, во кредитното портфолио на МСП се забележува дека учеството на денарските изнесува 97,5% што претставува зголемување од 2,9 пп во однос на 2023 година. Кај учеството на кредитите со девизна клаузула се забележува намалување од 2 пп и, заради тоа, нивното учество за 2024 година изнесува 2,5% во вкупното кредитно портфолио.

Во однос на рочната структура, кредитното портфолио на МСП се карактеризира со доминантно учество на долгорочните кредити, кои за 2024 година учествуваат со 74,0% во вкупното портфолио. Паралелно, краткорочните кредити забележуваат значителен пораст, учествувајќи со 26,0% во вкупното портфолио на МСП клиенти. Овој пораст од 6,4 процентни поени е особено видлив во однос на 2023 година, кога краткорочните кредити учествувале со 19,6%.

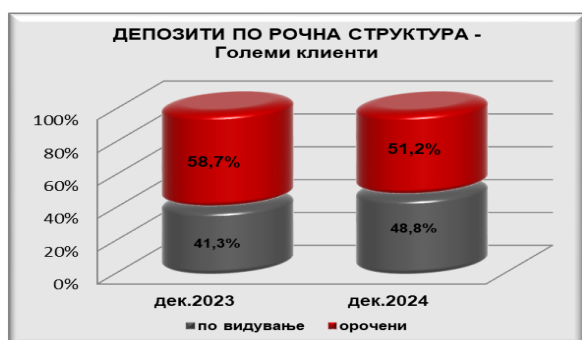


✓ Депозитно работење на големи клиенти и мали и средни претпријатија

Несигурноста и економските предизвици во текот на годината доведоа до намалување на депозитната база на корпоративните клиенти. Сепак, рочната структура на депозитната база останува релативно стабилна, при што депозитите по видување продолжуваат да учествуваат со помалку од 50% во вкупната депозитна база на корпоративните клиенти. Учеството на депозитите по видување во 2023 година изнесуваше 41,3%, а за 2024 година се зголеми за 7,5 процентни поени, достигнувајќи 48,8% во вкупната депозитна база на корпоративните клиенти.

За разлика од депозитите по видување, учеството на орочените депозити во вкупната депозитна база на корпоративните клиенти бележи намалување во однос на претходната година, но сепак тие продолжуваат да имаат доминантно учество, односно нивното учество изнесува 51,2%.

Во однос на валутната структура, денарските депозити продолжуваат да доминираат, иако нивното учество бележи пад од 5,6 пп во 2024 година. Денарските депозити учествуваат со 91,7%, додека девизните депозити учествуваат со 8,3% во вкупното депозитно портфолио на корпоративните клиенти.



Депозитната активност во делот на МСП за разлика од големите клиенти бележат тренд на пораст во однос на претходната година и тоа за 4,7% или 56,693 милиони денари во текот на 2024 година.

Анализирано по валутна структура и во 2024 година денарските депозити го задржуваат доминантното учество во депозитната база на МСП со 93,8%, при што бележат пораст на учеството од 2,3 пп во однос на претходната година. Учеството на девизните депозити пак бележи намалување во однос на претходната година и за 2024 година учествуваат со 6,2% во вкупната депозитна база на МСП клиентите.

Во рочната структура на вкупните депозити на МСП, депозитите по видување сè уште имаат доминантно учество од 93,1% во вкупните депозити на МСП клиентите. Орочените депозити учествуваат со 6,9% во вкупната депозитна база на МСП



клиентите што сепак е пораст од 0,9 пп

во однос на 2023 година.

6.3. Оддел со работа со население

Во текот на 2024 година, Банката им овозможи на своите клиенти професионално користење на производите и услугите, ставајќи акцент на ефикасноста и квалитетот на опслужувањето. Брзото и квалитетно опслужување беа во фокусот на сите активности, со цел задоволување на потребите на клиентите и подобрување на нивната искуство со Банката.

И во текот на 2024 година, Банката го насочи фокусот на работењето со население, во рамките на патот кон остварување на поставените деловни цели, а тоа вклучуваше:

- Подобрување на квалитетот на услугата, што доведе до зголемување на задоволството и лојалноста на клиентите кон Банката.
- Преземање активности за дополнителна продажба на производи и услуги на постојните клиенти, со цел да се оптимизира понудата според потребите на клиентите.
- Обуки, тренинзи и тестирање на вработените, со цел зајакнување на стручноста и знаењето на вработените во филијалите и експозитурите, што овозможи поквалитетно опслужување и решавање на потребите на клиентите.
- Континуирана поддршка на вработените за остварување на поставените продажни цели и редовно следење на нивниот напредок, што ја зголеми продуктивноста на тимовите.
- 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.



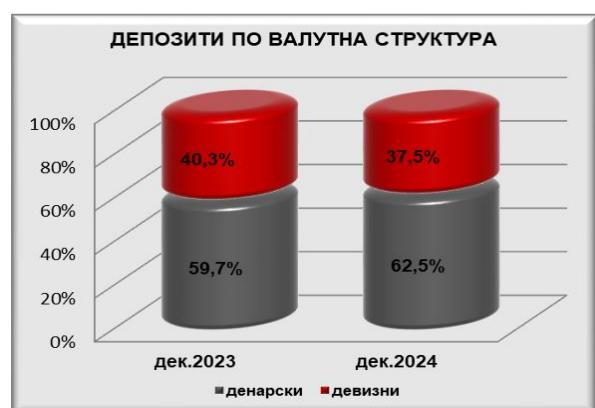
Преку целата година, Банката активно ја приспособуваше својата понуда во согласност со пазарните услови, потребите и барањата на клиентите, воведувајќи промени во условите и продажни промоции. Акцентот беше ставен на потрошувачките и станбените кредити, што овозможи зголемена конкурентност на понудата.

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 61,7%. Следат станбените кредити со 32,8%, 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 2024 година учествува со 62,5%, додека штедењето во странска валута учествува со 37,5% во вкупното депозитно портфолио.

Во однос на рочната структура на депозитите, депозитите по видување продолжуваат да имаат големо учество, односно 56,6%, додека орочените депозити до и над една година учествуваат со 43,4%. Забележан е тренд на пораст на орочените депозити 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 2024 година, преку соработката со брендovите 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 2024 година изнесува 50.755, од кои 48,1% се однесуваат на VISA, додека 51,9% на Mastercard. Со картичките издадени од Банката, во текот на 2024 година се направени 3.364 илјади трансакции и реализиран е вкупен промет од 7.528 милиони денари. Споредбено со минатата година, бројот на трансакции преку картичките издадени од Банката бележи пораст од 7%, додека реализираниот промет е зголемен за 16%.



6.5. Платен промет во земјата и странство

Во 2024 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 производителите 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 2024 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 3,1% со што се продолжува трендот на зголемување.

Покрај вообичаените стандардни услуги од платниот промет и во 2024 година, Банката продолжи да го промовира и да го развива користењето на електронското и мобилното банкарство.



➤ Платен промет со странство

Во текот на 2024 година, Банката продолжи со целосна и брза банкарска услуга, со цел ефикасно, квалитетно и навремено исполнување на барањата на клиентите.

Во периодот од 1.1.2024-31.12.2024 година во платниот промет со странство, Банката остварила пораст од 4,9% на бројот на реализирани плаќања, како и пораст од 0,4% 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-банк 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 2024 година целиот банкарски сектор, главно, функционираше во услови на непроменета монетарна политика. Каматната стапка на основниот инструмент за монетарно регулирање - благајничките записи (БЗ) во втората половина на годината во неколку наврати се намалуваше и се движеше од 6,30% до 5,55% на крајот на годината, додека понудениот износ на благајнички записи од 10 милијарди денари остана ист во текот на целата 2024 година.

Во текот на годината, Банката успешно се справи со промените на девизниот пазар, главно иницирани како резултат на растот на цената на основните производи предизвикани од зголемената увозна инфлација, како и на зголемените геополитички тензии во Европа, не само во нашата земја туку и во светот.

Банката одговори позитивно на предизвиците предизвикани од намалувањето на основната каматна стапка од страна на НБРСМ 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 2024 година, каматните стапки на државните хартии од вредност имаа тенденција на намалување на стапката на принос и тоа кај 12-месечните денарски државни записи од 4,10% до 3,80%, кај 2-годишната државна обврзница од 4,55% до 3,85%, кај 3-годишната државна обврзница од 4,65% до 3,95%, кај 3-годишната обврзница со девизна клаузула 3,55%, кај 5-годишните обврзници од 4,50% до 4,20%, кај 15-годишните државните обврзници во денари каматните стапки се движеа од 6,00% до 5,60%, додека кај 15-годишните државните обврзници со девизна клаузула каматната стапка изнесуваше 5,35%.

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. Тековните потреби од ликвидни средства главно беа задоволени на домашниот меѓубанкарски пазар на пари.

Во изминатата година, коефициентот на ликвидната актива, како однос на ликвидната актива и вкупната актива, анализиран на месечно ниво, се движи во интервалот од 23,80% до 38,25% и е на нивото на ликвидност на банкарскиот систем. На 31.12.2024 година коефициентот на ликвидна актива изнесува 28,18%⁴.

Банката ефикасно и ефективно ја исполнува обврската за задолжителна резерва и во согласност со промената на Одлуката за исполнување на ЗР, каде што бројот на периоди на исполнување е намален од 9 на 8 периоди, просечно месечно постигнува коефициент на исполнување на денарската задолжителна резерва од 105,41%. Банката ја следи девизната ликвидност преку интерни оперативни лимити, со цел максимизирање на можностите за валутна и рочна трансформација на изворите на средства со едновремено 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 Народна 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) и благајнички записи (БЗ). Вложувањата на Банката во ДХВ и БЗ на крајот на годината изнесуваат 1.700,89 милиони денари и се зголемени за вкупно 7 милиони денари, односно за 0,4% во однос на вложувањата на крајот на минатата година. Кај вложувањето на Банката во ДЗ на 12 месеци е забележано намалување за 59 милиони денари, додека пак вложувањето на Банката во ДО е зголемено за 73 милиони денари. Вложувањата на Банката во БЗ на крајот од 2024 година изнесуваат 181 милиони денари и се намалени за 7 милиони денари.

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.

⁴ Во согласност со Политиката за управување со ликвидносен ризик со важност од 26.12.2024 година, како ликвидна актива се користи категоријата „Висококвалитетна ликвидна актива –ВКЛА“ од извештајот за Стапката на покриеност со ликвидност според Одлуката за методологијата за управување со ликвидносен ризик на НБРСМ.

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.

Во текот на 2024 година, Банката продолжи со континуирано следење и сервисирање на обврските од склучени кредитни линии одобрени од страна на Развојната банка на Северна Македонија (РБСМ), при што кредитните обврски на Банката на 31.12.2024 година се намалени за 33,2% и изнесуваат 64,3 милиони денари (2023 година: 96,1 милиони денари).

➤ **Трезорско работење**

Во текот на 2024 година, трезорот успешно ги извршуваше редовните активности, снабдување на филијалите и експозитурите со потребна готовина, вршеше обработка на домашната и странска 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 на 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 зголемувањето на оптимизацијата и рационализација на оперативните трошоци на работењето и квалитетот и ефикасноста на снабдувањето со готовина.

➤ **Работа со хартии од вредност**

Во деловната 2024 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 тргување 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 2024 година со вкупно учество на пазарот на капитал од 3,99%, со вкупен промет од 1.031 милиони денари.

Во согласност со барањата на новите два закони - Закон за финансиски инструменти и Законот за проспекти и обврски за транспарентност на издавачите на хартии од вредност, во Банката, со Одлука од 1.7.2024 година, е формирана Работна група за усогласување со наведените закони и правилници по основ на истите, преку која ќе се координира имплементацијата на работењето на Одделот за работа со хартии од вредност, во согласност со новите барања на наведената законска и подзаконска регулатива. Врз основа на потребата за извршување на новите активности и надградба на постојната кадровска и техничка инфраструктура на Одделот, ќе се направи анализа од аспект на новата законска регулатива и ќе се разгледа можноста за дополнување на услугите кои ги врши Банката преку Одделот за работење со хартии од вредност.

6.8. Маркетинг и развој на производи

Во 2024 година, Банката посветено се приспособуваше на пазарната динамика и на развојните потреби на клиентите. Во таа насока, продолжи со активно унапредување на понудата на производи и услуги со атрактивни и поволни услови, дизајнирани за ефикасно исполнување на финансиските барања и потреби на корисниците.

Банката одржуваше политика на конкурентни фиксни пасивни каматни стапки на депозитите на физички и на правни лица.

Во согласност со пазарните услови, во месец февруари, Банката ги зголеми пасивните каматни стапки на денарските и девизни штедни влогови на физички лица.

Дополнително, во месец април, воведо промотивни депозити за физички лица, Промо фикс депозити, во денари и во евра со фиксна каматна стапка на рочности од 15, 25 и 36 месеци, што привлече голем интерес и резултираше со значителен раст на депозитната база. Промотивната понуда на 15 месеци од јуни до крајот на годината, во повеќе наврати беше продолжена со непроменети фиксни каматни стапки од 3,7% за депозити во денари, односно 2,7% за депозити во евра.

Паралелно со унапредувањето на понудата за физички лица, Банката активно работеше на освежување и проширување на понудата на депозитните производи за правни лица наменета за големите клиенти, со фиксни каматни стапки и рочности до 36 месеци. Дополнително, условите на депозитниот производ „Отворен депозит“ во денари за правни лица на 12 и на 24 месеци беа ревидирани и приспособени за поголема флексибилност и можност за подобро искористување на средствата. Во октомври овој производ беше понуден и на финансиските институции.

Почнувајќи од март 2024 година, Банката воведо промотивни потрошувачки кредитни производи Промо Фикс смарт и Промо Фикс Вип, со привлечни фиксни каматни стапки и максимален рок на отплата до 120 месеци, со можност за избор со или без полиса за ризико животна осигурување.

Оваа атрактивна кредитна понуда во два наврати беше продолжена до крајот на годината, задржувајќи ги конкурентните и атрактивни фиксни каматни стапки за целиот период на отплата, како и максималниот рок на отплата до 120 месеци и им овозможи на нашите клиенти да ги искористат најповолните услови. Обезбедувајќи извесност и сигурност за клиентите, понудата привлече значителен интерес, доведувајќи до раст на обемот на новоодобрени кредити, зајакнување на кредитното портфолио и привлекување квалитетни кредитокорисници.

Со цел да обезбеди дополнителна вредност и максимална поддршка за корисниците во согласност со пазарните услови, Банката одржуваше понуда на конкурентни каматни услови и за ненаменските потрошувачки, хипотекарни и станбени кредити за физички лица, со и без полиса за ризико животна осигурување.

Понудата континуирано вклучуваше и модифицирани промотивни поволности, со цел да обезбеди максимален позитивен ефект и зголемување на задоволството на

корисниците, што поволно се одрази на растот на кредитното портфолио. Имено, ненаменскиот потрошувачки Сمارт кредит беше понуден со намалена провизија за одобрување додека станбениот, хипотекарниот, ЕКО кредитот како и потрошувачкиот кредит обезбеден со парични средства, континуирано, во текот на годината, беа во понуда без надоместок за одобрување, а за ненаменските потрошувачки кредити Смарт и Вип беше понуден максималниот рок на отплата од 120 месеци.

Соодветно и навремено се реализираа активности за усогласување на каматните услови на кредитното портфолио, како и понудените кредитни услови со тековната полугодишна промена на законските казнени каматни стапки и референтните каматни стапки.

Понудата на двата картични брендови, Visa и Mastercard, овозможија бројни поволности за корисниците во текот на годината, поголем избор за брз, едноставен, безбеден начин на плаќање со поволностите како: „3DS2 Secure“ безбедност за плаќање преку интернет, управување со дневните лимити за плаќање преку мобилното и електронско банкарство, бесплатна нотификација за реализирани трансакции преку мобилното банкарство и други. Корисниците на овие картички имаа можност да учествуваат во повеќе наградни програми и промотивни поволности во организација на Visa и Mastercard.

Во согласност со заложбата за исполнување на очекувањата и постојано унапредување на корисничкото искуство преку проширената мрежа од 84 банкомати на атрактивни локации, корисниците имаа можност брзо, едноставно и во секое време да подигнат или внесат готовина, без дополнителни трошоци.

Подобрените услови на производите и услугите, продажните промоции и промотивните активности придонесоа за јакнењето и проширувањето на соработката со постојните корисници, како и привлекувањето нови корисници кои својата плата или пензија ја добиваат во ТТК Банка АД Скопје.

Добро утврдениот концепт на унифицирани услови и оптималниот број производи приспособени за пошироки групи корисници и во текот на изминатата година придонесуваше за полесно комуницирање на карактеристиките на производите, успешна и ефикасна продажба.

Редовно се преземаа активности за усогласување на понудата на услугите во платните промети со нивниот развој и пазарните услови со истовремено обезбедување поволни цени и понуди. Понудата на едни од најповолните услови на пазарот за услугите достапни преку платформите на електронското и мобилното банкарство, како и нивното континуирано унапредување, придонесоа за одржување на позитивниот тренд на раст на бројот на корисници и налози преку електронските канали.

Во доменот на работењето со правните лица, основната карактеристика на деловниот однос беше диференцираниот пристап за сегментите на корпоративни и МСП-корисници. Приспособувањето на условите на кредитните производи во согласност со пазарните услови, достапноста, флексибилноста и индивидуалниот пристап на соработниците за кредитирање како веќе проверен и докажан концепт придонесоа за изнаоѓање ефикасни финансиски решенија и зачувување на долгорочните деловни односи со постојните корисници.

Со цел да се одговори на растечките потреби на клиентите и да се осигури понатамошното зајакнување на конкурентската позиција на пазарот, од јуни 2024 година, за квалитетните корпоративните клиенти Банката воведо Супер бизнис кредити за правни лица, дизајнирани да ги поддржат компаниите во нивниот раст и развој. Овие кредити нудат флексибилни услови и поволни каматни стапки за поддршка на тековните активности, новите инвестиции или проширување на бизнисот.

Екстерната комуникација како интегрален дел од маркетингот и промотивните активности и оваа година се фокусираше на реализација на маркетинг-целите, на зголемување на свеста и на создавање интерес за производите и за услугите што ги нуди Банката со цел раст на угледот и пораст на продажбата.

Сите новости во врска со производите и услугите редовно се претставуваа во рекламните материјали со препознатлив имиџ и со примена на единствен конзистентен начин на пренесување на информацијата до корисниците.

Во текот на изминатата година, со присуство на традиционалните и нови медиуми, Банката ја промовираше понудата на ненаменските потрошувачки кредити, станбените и хипотекарните кредити со животно осигурување, мобилното банкарство, промотивните депозити, како и платежните картички за физички и за правни лица.

Редовно беа претставувани и дистрибуирани сите информации, промени и рекламни материјали до вработените, со што навремено беа запознаени со сите новини во работењето на Банката.

Банката редовно и транспарентно ја известуваше јавноста и медиумите за сите значајни настани поврзани со работењето на Банката преку директна соработка со нив и преку својата интернет-страница.

Во делот на грижата за корисници, Банката реализираше брза и навремена реакција во однос на добиените поплаки што позитивно влијаеше врз имиџот на Банката, на подобрувањето на процесот на директна комуникација со крајните корисници и јакнењето на довербата кон Банката. Во оваа област беше ревидирана Политиката за управување со поплаки како нов интересен акт кој ги регулира општите начела и правила за управување со поплаки од клиенти, притоа следејќи ги регулаторните барања, највисоките стандарди и најдобрите практики.

6.9. Информатичка технологија и позадински работи

Во 2024 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 банкоматите во согласност со Mandat Stripeless ATM upgrade;
- Надградба на системот за Open banking и доработка на постојните API-сервиси;
- Воспоставена електронска идентификација со користење на решението ONE-ID коешто во иднина би се користело за електронско извршување на деловните процеси без физичко присуство на клиентите на шалтерите во Банката;
- Имплементација на решение за Visa Direct Debit плаќања;
- Инсталација и пуштање во продукција на нов *storage* на примарната локација во систем-сала Скопје;
- Поголеми измени во апликацијата PCA, апликација за скоринг на клиентите за потребите на класификација;
- Започнат процес за промена на решението за генерирање податоци за кредитен регистар во согласност со новото упатство од Народната банка на Република Северна Македонија;
- Имплементирање на веб-страница за персонализирани известувања на клиентите за измените во тарифата на Банката;
- Имплементирано решение за генерирање годишни извештаи за надоместоци за клиенти физички лица.

➤ Позадинско работење

Во текот на 2024 година се зајакнува контролата на автоматизираноста на позадинските активности и ефикасноста на интерните контроли.

Навремено се следеа сите измени произлезени од законската регулатива.

Во текот на 2024 успешно е завршен проектот Visa Direct и започнато е да се работи на имплементирање на услугата во системот на Банката. Исто така, започнат е развој на нов производ Visa Platinum.

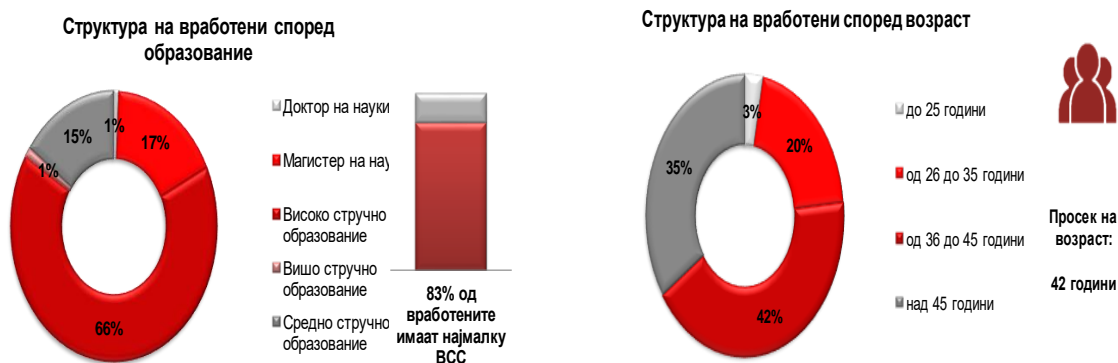
6.10. Човечки ресурси

Во текот на 2024 година, грижата за вработените и нивниот развој и обезбедувањето на целокупната логистичка поддршка на сите организациски единици остана клучна стратешка определба на Банката. Фокусот беше насочен кон унапредување на работните процеси, градење на организациската култура преку континуиран раст и развој на вработените. Покрај натамошно унапредување и прилагодување на процесите за регрутација и селекција, акцент беше ставен на внатрешната мобилност и на вертикалните унапредувања, на активности за задржување и постојано унапредување на благосостојбата и искуството на вработените, како и промовирање позитивен тимски дух. Следејќи ја економската состојба и случувањата на пазарот на труд, Банката продолжи да го унапредува системот на плати и надоместоци и да го зајакнува квалитетот на управувањето со човечките ресурси.

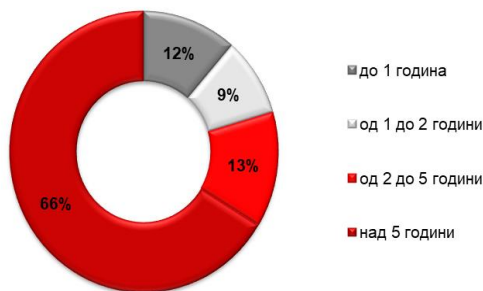
➤ Структура на вработени

Бројот на вработени заклучно со 31.12.2024 изнесува 262. Просечната возраст на вработените е 42 години, со просечен стаж во Банката од 11 години. Во согласност со родовата структура, повисока застапеност од 69% е на женскиот пол. Стапката на флукуација, заклучно со 31.12.2024 година, изнесува 9,7% 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.

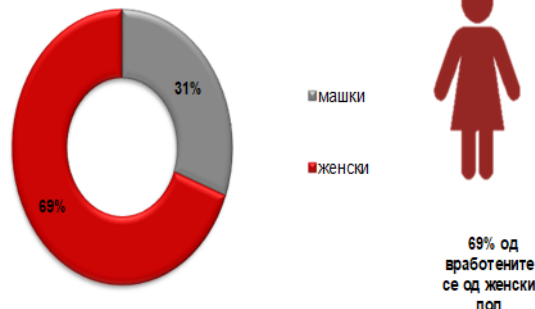
Структурата на вработени, заклучно со 31.12.2024 година, според образование, возраст, стаж и пол, е дадена во приказот подолу:



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 2024 година.

Во 2024 година, планот за стручно усовршување се реализираше речиси во целост. 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 2024 година се реализираа 67 настани од едукативен карактер на кој присуствуваа 100 вработени. Четворица вработени во текот на 2024 година се стекнаа со специјалистички сертификати.

Во 2024 година, 18 лица со посебни права и одговорности и 3 лица носители на контролна функција присуствуваа на 37 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 2024 година, активностите на Банката во делот на внатрешна ревизија беа насочени кон ревидирање на следните области од работењето на Банката: контролинг и стратешко планирање; архивско и канцелариско работење; функција за управување со ризици; процес на спречување перење пари и финансирање на тероризам; платен промет во земјата; кредитирање на правни и физички лица; управување со репутациски ризик, примена на етички кодекс и политика за избегнување на судир на интереси; управување со сигурност на информативен систем и ИТ-активности; управување со преземени средства и активности за наплата на побарувања; управување со основни средства и безбедност; методологија за класификација (кредитен ризик); спроведување на политиката за наградување; како и работењето во мрежата на филијали/експозитури на Банката, вклучително и управување со готовина на благајни и банкомати и управување со готовина на надворешни банкомати.

Во текот на 2024 година, се спроведоа сите планирани ревизии во согласност со Годишниот план за 2024 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 не спроведе вонредни ревизии.

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 2024 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 Меѓународните стандарди на IIA за професионална практика на внатрешната 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:

- Процена на ризикот – преку воспоставен континуиран процес на идентификација на слабостите и закани кон своите информатички системи, вклучувајќи го ризикот од напади во дигиталниот простор;
- Следење на 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 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;
- Поделба на надлежностите на органите на Банката од аспект на управувањето со ризици поврзани со сигурноста на информативниот систем;
- Обезбедување непрекинато во работењето – преку дефиниран план за непрекинато во работењето и Планот за обнова од катастрофа, којшто се темели врз повеќе сценарија и којшто 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 2024 година беше спроведена редовна процена на ИТ-ризиците за средствата на информативниот систем во согласност со Одлука за методологија за сигурност на информативниот систем во Банката и беше успешно спроведен планот за непрекинато во работењето на Банката.

Исто така, се следеше спроведувањето на надворешното тестирање на SWIFT-околината, 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 утврдени со акциски план од Одлука за методологијата за сигурност на информативниот систем на Банката со предлог активности.

Во текот на годината активно се следеа сите проекти што се имплементираа во Банката од аспект на сигурност на информативниот систем, како и пријавените и детектирани сигурносни инциденти и препораки за нивно отстранување или минимизирање од повторна појава на истите.

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 закани 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 и запознавање на вработените и клиентите за тоа како треба да се заштитат од потенцијални кибернапади.

6.13. Заштита на личните податоци

Во 2024 година ТТК Банка АД Скопје продолжи да презема мерки и активности за обезбедување постојана интегрирана заштита на приватноста на личните податоци на клиентите и останатите физички лица.

Во континуитет се применуваа соодветни технички и организациски мерки за обезбедување на потребното ниво на безбедност на обработката на личните податоци и заштита на приватноста на субјектите на лични податоци (интегритет и доверливост). Редовно се обезбедуваа изјави за тајност и заштита на личните податоци од вработените на Банката, заради поголема свесност и лична одговорност во организацијата во однос на заштитата на приватноста на клиентите. Се доделуваа соодветни овластувања за обработка на личните податоци и привилегии на пристап до лични податоци во согласност со начелото на минимален обем на податоци потребен за извршување на работните задачи за секое поединечно работно место.

Банката ги почитуваше 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 2024 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 загуби на угледот на Банката. Во текот на 2024 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 интерните акти од оваа област, кои во текот на годината беа ревидирани 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 2024 година, со цел спречување перење пари и финансирање тероризам, а во согласност со регулативата, Банката вршеше мониторинг и 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, 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 2024 година е остварена поголема потрошувачка на електрична енергија за 12,6% во споредба со 2023 година, но за 21,4% помала потрошувачка во однос на 2021 година. Иако, во 2024 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 2024 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. Воедно, во рамките на овогодинашното ревидирање на Процедурата за работно време и отсуства, се вовеле зголемување на флексибилноста на редовното работно време во делот на доаѓање и заминување на вработените од работа, како и позитивни измени во делот на платен одмор во насока на можноста за користење дополнителни последователни 8 дена за таткото поради раѓање/посвојување на дете, покрај дозволените законски 2 дена отсуство по овој основ, како и користење 1 ден платен одмор од лични/оправдани причини. Измените се во насока на усогласување со добрите ESG-практики за соодветна грижа и позитивни придобивки за вработените.

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. Исто така, значајно е што во текот на 2024 година се финализираа активностите во однос на автоматизација и електронско пополнување и одобрување на обрасците за оценување кое ќе се спроведе во првиот квартал од 2025 за оценувањето за 2024.

Како резултат на вкупните политики и практики во делот на вработените, вкупната стапка на флукуација се одржуваше на релативно ниско ниво од 9,7%, додека стапката на доброволна флукуација во 2024 година изнесуваше 6,6%. Во текот на оваа година, 10 вработени беа унапредени на раководни позиции.

Во 2024 планот за стручно усовршување е целосно исполнет. Покрај интерните и екстерните обуки, беа реализирани неколку специјалистички сертифицирани обуки. Исто така, 4 вработени во првиот квартал од 2024 година се стекнаа со специјалистички сертификати во делот ИТ - програмски јазици.

Во текот на 2024 година платите континуирано се усогласуваа, при што во последниот квартал се изврши помасовно нагорно ревидирање на системот на плати. Исто така, во текот на годината беа доделени и 33 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 13 вработени за 10, 20, 30 и 40 години стаж во Банката.

Во 2024 година Банката го одбележа своето полнолетство на делување како ТТК Банка АД Скопје. По тој повод, во текот на годината се одржаа неколку активности со кои се чествувааше овој јубилеј: крводарителска акција во соработка со Црвен крст на која се доделија вкупно 45 благодарници, од кои: 39 благодарници на вработени кои даруваа крв за покажана хуманост и солидарност, 3 благодарници на ангажирани лица од надворешен соработник за покажана хуманост и солидарност, како и 3 благодарници на претставници на организаторите на настанот под Црвен крст и Институт за трансфузиологија на РМ за успешна организација и спроведување на акцијата за дарување крв; промовирање активности за превоз со еколошки чисти превозни средства по повод Денот на животната средина во кои учествуваа 19 вработени; средба – дружење со пензионирани вработени на која се доделија 40 благодарници за долгогодишна посветеност, вложен труд и значаен придонес во ТТК Банка АД Скопје и нејзините правни претходници.

Оваа година Банката им посака среќен и успешен почеток на 10 првачиња – деца на вработени и симболично ги награди со паричен ваучер од 3.000 денари.

Во насока на промовирање на спортскиот и тимскиот дух на вработените, Банката поддржа учество на 2 типа спортски активности, од кои: Bussines Run штафетна трка на која учество зедаа 4 вработени и Wizz Air Скопски маратон (маратон, полумаратон и трка од 5 км) на која учество зедаа 27 вработени.

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 178 вработени и којашто заедно со Банката, во текот на 2024 година учествуваше на традиционалните спортски банкарски игри во Охрид и на спортските игри по повод Денот на штедењето во Скопје.

➤ **Дигитализација и достапност**

Иднината на банкарството е дигитална и ТТК Банка АД Скопје е целосно посветена во насока на остварување на целите за развој на пристапи во продажбата, развој на производи и услуги и развој на дистрибутивните канали.

Во 2024 година, Банката продолжи да обезбедува модерно и ефикасно банкарско работење од аспект на брзината и квалитетот на извршената банкарска услуга преку интернет банкарство (ТТК E-bank) и мобилната апликација (ТТК M-bank) Банката континуирано ја нуди оваа услуга без фиксни трошоци за приклучок и со најниски надоместоци. Со достапноста на дигиталните производи и услуги Банката дава поддршка на современиот начин на живот и потребата за брзи и ефикасни услуги што значајно придонесува и за зачувување на животната средина.

Во рамките на експозитурата Скопје Центар, Банката располага со дигитална зона ТТК 24/7 со два модерни банкомати каде што услугите се достапни 24/7: повлекување готовина, уплата на готовина, преглед на состојба на сметка, промена на пин код и др.

Банката нуди широка достапност и функционалност на деловната мрежа со цел да овозможи подостапни услуги на фреквентни локации во кое било време, во согласност со потребите на корисниците.

➤ **Поддршка на проекти за обновливи извори на енергија и енергетска ефикасност**

Банката продолжи со поддршката на зелените кредити наменети за корпоративните клиенти и тоа преку активна реализација на долгорочниот кредит за енергетска ефикасност (ЕЕ) за правни лица и долгорочниот кредит за обновливи извори на енергија (ОИЕ) за правни лица од Програмата за финансирање проекти за енергетска ефикасност (ЕЕ) и за обновливи извори на енергија (ОИЕ) во соработка со Развојната банка на Северна Македонија АД Скопје.

Во рамките на стратегијата за општествена одговорност, една од најзначајните активности за 2024 година беше склучувањето на Договорите за соработка со агенциите на Обединетите нации (ОН) во земјава (ОН Програма за развој - УНДП и Меѓународната организација за миграции ИОМ) во рамките на Заедничката програма на глобалниот фонд на ОН „Зелен финансиски инструмент за подобрување на квалитетот на воздухот и борба против климатските промени во Северна Македонија“ Оваа кредитна линија е дел од глобалниот проект Green Finance Facility, кој има за цел да ја подобри квалитетот на воздухот и да се бори против климатските промени во Македонија. Зелената кредитна линија има за цел да обезбеди поволна финансиска и техничка помош за поддршка на реализацијата на инвестиции во обновливи извори на енергија и ефикасни енергетски решенија за корисници од следните целни групи: домаќинства во кои главен носител на приход е жена, самохрани родители, домаќинства со лица со попреченост, ромски домаќинства, лица погодени од Ковид-19, мигранти - повратници од странство и приматели на трансфери на средства. Покрај поволните кредитни услови, програмата обезбедува и грант од 30% на вкупниот износ на кредитот, со максимален износ од 7.000 УСД.

Со оваа иницијатива, Банката ја потврдува својата посветеност на поддршка на одржливите проекти и борбата против климатските промени, истовремено обезбедувајќи реални и достапни решенија за подобрување на животната средина и енергетската ефикасност во заедницата.

➤ Вложувања во заедницата

Корпоративната општествена одговорност е фундаментална вредност на ТТК Банка АД Скопје, којашто интегрира социјална, хумана и етичка димензија. Посветеноста на ТТК Банка АД Скопје кон достојно спроведување на стратегијата за општествена одговорност придонесе Банката да оствари позитивни и успешни резултати во подигнување на свесноста за Банката, за градење углед на Банката како корпоративна општествено одговорна компанија, како и кон остварување многубројни позитивни придобивки за заедницата.

Во текот на 2024 година Банката го задржа континуитетот за поддршка на потребите и барањата на заедницата преку реализација на повеќе спонзорства во областа на културата, образованието и спортот меѓу кои: 64-то издание на реномираната културна манифестација „Охридско лето“, „42-то традиционално искачување на Титов Врв“ во рамките на кое редовно се спроведува и акцијата за чистење отпад на падините на Шар Планина, активностите на Кошаркарскиот клуб „Тетекс ТТК“ од Тетово во чишто рамки активно функционира и клубот на млади кошаркари, одржувањето на детскиот фестивал „Јаболчиња“ во Тетово, поддршка на активностите на Фудбалскиот клуб „ФК Олимпик“ од Скопје, на машиниот одбојкарски клуб „Работнички 71&72“ од Скопје, на годишниот концерт на перспективниот детски хор „Крешендо“ од Тетово, поддршка на реализацијата на меѓународната научна конференција „Нови хоризонти во психолошката наука и практика“ во организација на Институтот за психологија при Универзитетот „Св. Кирил и Методиј“- Филозофски факултет - Скопје, поддршка на реализацијата на летниот солистички концерт на македонскиот изведувач Гоко Таневски во Охрид.

По повод Светскиот ден на штедењето, под мотото „Паметно штеди за иднина што вреди“, а со цел поттикнување на развојот на здравите финансиски навики и проширувањето на знаењата за финансиските производи и услуги, ТТК Банка АД Скопје организираше едукативни работилници за дечиња од градинки и од основни училишта. Над 650 дечиња од 18 градови учеа за важноста на штедењето преку интерактивни презентации и едукативни игри. Заедно со нашите вработени, дечињата активно учествуваа во дискусиите за управувањето со парите и поставувањето финансиски цели.

➤ 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.

Претседател на Надзорен одбор

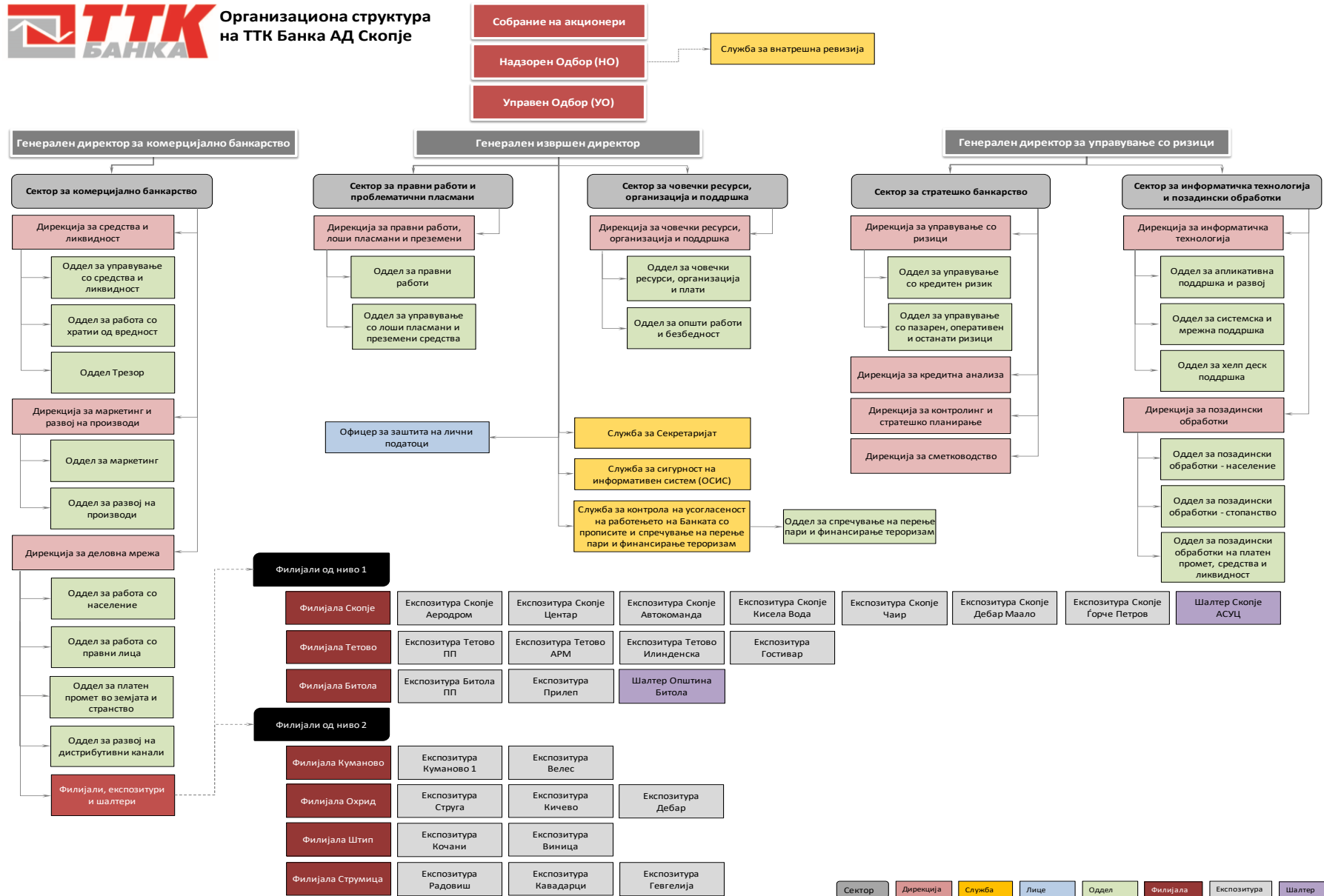
Бобан Гоговски



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 2024 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 Трпovski

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

тр. 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 применил“, 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.

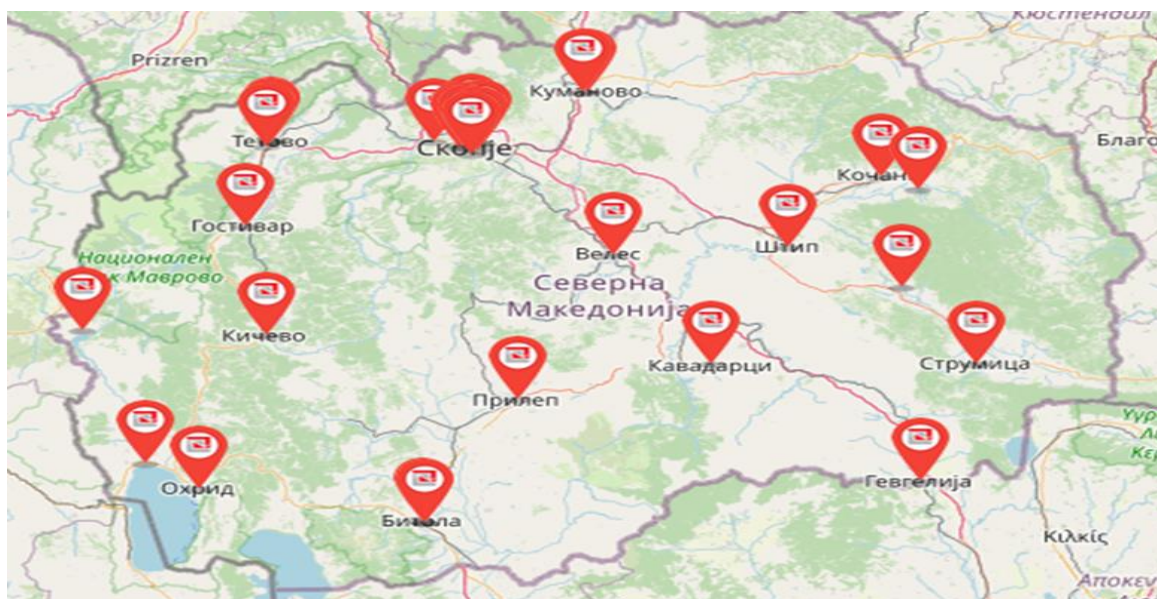
Управен Одбор

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

