



ТТК БАНКА АД Скопје Бр.1

Бр. 02-1638/2
27-02-2026



ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ
за работењето на Банката
во 2025 година

февруари, 2026 г.

СОДРЖИНА

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

1. ПРОФИЛ НА БАНКАТА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

➤ **Изјава за мисија на Банката**

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

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

Изјавата за мисијата на ТТК Банка АД Скопје е:

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

Нашите вредности се:

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

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

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

2. ФИНАНСИСКИ ПОКАЗАТЕЛИ НА РАБОТЕЊЕТО

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

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

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

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

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

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

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

3. МАКРОЕКОНОМСКО И МОНЕТАРНО ОКРУЖУВАЊЕ¹

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

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

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

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

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

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

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

¹ Најнови макроекономски показатели – НБРСМ, декември 2025 година.

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

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

4. ПОЗИЦИЈАТА НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ ВО БАНКАРСКИОТ СЕКТОР³

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. РАБОТЕЊЕТО НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ

5.1. Корпоративно управување на Банката

I. Информации и податоци за Собранието на акционери

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

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

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

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

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

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

II. Информации и податоци за Надзорниот одбор

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- седницата одржана на ден 27.2.2025 година кога оправдано отсутен беше членот Златко Черепналкоски,

- седницата одржана на ден 29.4.2025 година кога оправдано отсутен беше членот Драгица Јовановска и

- седницата одржана на ден 30.6.2025 година кога оправдано отсутен беше членот Михаил Петковски.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

II.1.2 План за сукцесија на членовите на Надзорен Одбор

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Во согласност со член 58 од Статутот на Банката Одборот за управување со ризици се состои од 5 (пет) члена кои ги именува Надзорниот одбор на Банката од редот на лицата со посебни права и одговорности. Членови на Одборот за управување со ризици се: генералниот директор за управување со ризици кој е претседател на Одборот, директорот на Секторот Стратешко банкарство кој е заменик-претседател на Одборот, директорот на Дирекцијата за управување со ризици, директорот на Секторот Комерцијално банкарство и директорот на Дирекцијата за средства и ликвидност. Со одлука за именување членови на Одборот за управување со ризици може да се именуваат и заменици-членови на Одборот за управување со ризици од редот на лицата со посебни права и одговорности кои би ги менувале членовите во нивно отсуство.

Во согласност со Одлуката за измени и дополнувања на Статутот на Банката донесена на седницата на Собранието на акционери одржана на 2.9.2025 година, се извршија промени во организациската структура на Банката на начин што Секторот за стратешко банкарство се подели на два посебни сектори, и тоа Сектор за стратешко управување со ризици и Сектор за финансии и од тие причини се променија и работните позиции на дел од членовите и замениците-членови на Одборот. Почнувајќи од 1.11.2025 година, а во согласност со извршените промени, составот на Одборот за управување со ризици е следен:

1. Наталија Алексова, претседател на Одборот за управување со ризици, дипломиран економист, член на Управниот одбор на Банката, не членува во други органи на надзор и/или управување.
2. Гордана Блажевска, член на Одборот за управување со ризици и заменик – претседател на Одборот, дипломиран економист, директор на Секторот за Стратешко управување со ризици, не членува во други органи на надзор и/или управување,
3. Зоран Колев, член на Одборот за управување со ризици, доктор по економски науки, директор на Секторот за комерцијално банкарство. Надвор од Банката е надворешен комисионер во Комисијата за хартии од вредност.
4. Жарко Митревски, член на Одборот за управување со ризици, дипломиран економист, директор е на Дирекција за средства и ликвидност, не членува во други органи на надзор и/или управување.

5. Маргарета Пајазетовиќ, член на Одборот за управување со ризици, дипломиран економист, директор е на Дирекција за управување со ризици, не членува во други органи на надзор и/или управување.

Со одлука од Надзорниот одбор на Банката како заменици – членови на Одборот за управување со ризици се именувани: Ирина Ристовска, директор на Секторот за правни работи и проблематични пласмани, Зоран Јовановски, директор на Дирекцијата за деловна мрежа, Леона Димитровска, директор на Дирекцијата за маркетинг и развој на производи, Даница Јаневска, директор на Секторот за финансии и Снежана Атанасовска, раководител на Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката и СППФТ. Именуваните заменици членови на Одборот за управување со ризици ги менуваа членовите на Одборот за управување со ризици во нивно отсуство.

Во 2025 година Одборот за управување со ризици работеше и одлучуваше во рамките на своите надлежности утврдени со закон и подзаконски акти, Статутот и другите интерни акти на Банката, на своите седници коишто, во согласност со Законот за банките, се одржуваа еднаш неделно.

На седниците Одборот за управување со ризици редовно ги следеше ризиците на коишто е изложена Банката во своето работење и го следеше и оценуваше степенот на ризичност на Банката преку разгледување соодветни извештаи произлезени од закон, подзаконски акти и интерните акти на Банката коишто го регулираат управувањето со ризиците.

Преку оваа документација, Одборот за управување со ризици вршеше и 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 2025 година, Одборот за управување со ризици одржа 52 седници на кои донесе одлуки за ревидирање на воспоставените политики за управување со ризиците, утврди ревидирани политики или ја продолжи важноста на веќе воспоставени политики, како и одлуки за одобрување на изложености кон лица од над 10% до 20% од сопствените средства на Банката по поднесени барање од клиенти. На своите седници, разгледувајќи ги доставените материјали, со свои констатации и инструкции упатуваше и насочуваше на потребата од преземање мерки и активности, особено во делот на наплатата на достасаните побарувања на Банката како потенцијален ризик од предизвикување дополнителни резервации коишто директно се рефлектираат со негативен ефект врз резултатот од работењето на Банката.

Одборот за управување со ризици, во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката, доставуваше квартални извештаи за својата работа до Надзорниот одбор на Банката и до Одборот за ревизија.

Исто така, во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката, Одборот за управување со ризици изврши оцена на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и истата ја достави до Надзорниот одбор на Банката во рамките на доставениот Извештај за својата работа во 2024 година.

II.2.2. Начин на избор, именување и разрешување на членовите на Одборот за управување со ризици

Надзорниот одбор на Банката ги избира, именува и разрешува членовите на Одборот за управување со ризици. Изборот и именувањето на членовите на Одборот за управување со ризици го врши Надзорниот одбор од редот на лицата со посебни права и одговорности определени со Статутот на Банката и Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор, притоа водејќи сметка членовите на Одборот за управување со ризици да ги исполнуваат потребните услови за нивно именување во согласност со законот и Статутот на Банката, а во Одборот за управување да има членство на членот на Управниот одбор кој е одговорен за следење на управувањето со ризиците, како критериум што е утврден со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка.

Изборот и именувањето на членовите на Одборот за управување со ризици се спроведува на начин и во постапка определени со Статутот на Банката за работењето и начинот на одлучување на Надзорниот одбор на Банката, Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор и Деловникот за работа на Надзорниот одбор.

Разрешувањето на членовите на Одборот за управување со ризици се врши од страна на Надзорниот одбор на Банката на начин и постапка како при нивното именување, а во случаи во согласност со законот и Статутот на Банката, како и во случај кога со оцената на членовите на Одборот за управување со ризици се утврдени слабости и за надминување на истите е предложено назначување нови членови или замена на постојните членови.

Составот на Одборот за управување со ризици е во согласност со член 90 став 2 од Законот за банките, член 58 точка 1 од Статутот на Банката и точка 24 од Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка со тоа што еден од членовите на Управниот одбор е член на Одборот за управување со ризици, а со оглед на тоа дека во негова надлежност е Дирекцијата за управување со ризици исполнет е и критериумот за задолжително членство во Одборот за управување со ризици утврден со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка, а другите членови се лица со посебни права и одговорности именувани во согласност со одредбите од Статутот на Банката, каде што точно е определено од кои организациски единици и кои носители на раководни функции треба да го сочинуваат. Мандатот на членовите на Одборот за управување со ризици трае четири години. Претседателот и заменик - претседателот на Одборот за управување со ризици се именуваат со одлуката за именување членови на Одборот за управување со ризици донесена од Надзорниот одбор на Банката.

Именуваните членови на Одборот за управување со ризици ги исполнуваат потребните услови и критериуми предвидени со Законот за банките, Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка и Статутот на Банката и имаат искуство во областа на финансиите или банкарството од најмалку три години, како и познавање на работењето на Банката, нејзините производи и услуги и на ризиците на коишто е изложена Банката во своето работење.

II.3. Информации и податоци за Одборот за ревизија

II.3.1. Состав и членства на членовите на Одборот за ревизија во други органи на надзор и/или управување, надлежности и функционирање на Одборот за ревизија

Во согласност со член 61 од Статутот на Банката, Одборот за ревизија се состои од пет члена. Мнозинството членови во Одборот за ревизија се избира од редот на членовите на Надзорниот одбор, а останатите членови се независни членови. Членовите на Одборот за ревизија ги именува Надзорниот одбор на Банката со мандат од 4 години.

Во текот на 2025 година Одборот за ревизија работеше во следниов состав:

1. Душко Апостолоски, претседател и независен член на Одборот за ревизија, дипломиран економист, надвор од Банката е управител на „Бенд Ревизија и Консалтинг“ ДОО Тетово.
2. Данче Зографска, независен член на Одборот за ревизија, дипломиран економист, надвор од Банката е управител на Друштво за ревизија и процена „Елит“ ДООЕЛ Скопје.
3. Бобан Гоговски, дипломиран инженер по електротехника, надвор од Банката има функција на извршен член на Одборот на директори – генерален извршен директор во „Тетекс“ АД Тетово и неизвршен член на Одборот на директори во Централен депозитар за хартии од вредност АД Скопје.
4. Драгица Јовановска, член на Одборот за ревизија од редот на членовите на Надзорниот одбор на Банката, дипломиран економист, надвор од Банката не членува во други органи на надзор и/или управување.
5. Златко Черепналкоски, член на Одборот за ревизија од редот на членовите на Надзорниот одбор на Банката, дипломиран електроинженер, надвор од Банката има функција на Директор за деловен развој и стратегија на „Енерџи Деливери Солушнс“ АД Скопје.

Претседателот на Одборот за ревизија Душко Апостоловски и членот на Одборот за ревизија Данче Зографска се и овластени ревизори.

Надлежностите на Одборот за ревизија се определени со Законот за банките и со други законски и подзаконски прописи, со Статутот и со интерните акти на Банката.

Во текот на 2025 година Одборот за ревизија одржа пет седници и едно одлучување без одржување состанок, на кои беа разгледани извештаи и акти коишто се во негова надлежност.

Одборот за ревизија ја следеше усогласеноста на работењето на Банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиските извештаи и точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на Банката во согласност со прописите за сметководство и меѓународните сметководствени стандарди, ги оценуваше системите за внатрешна контрола, ја следеше работата и ја оценуваше ефикасноста на Службата за внатрешна ревизија, ја следеше реализацијата на препораките на Службата за внатрешна ревизија од страна на одговорните лица, го следеше процесот на ревизија на Банката и ја оценуваше работата на Друштвото за ревизија.

На одржаните седници Одборот за ревизија разгледа и прифати: неревидирани финансиски извештаи на ТТК Банка АД Скопје за 2024 година, извештаи на независниот ревизор - Друштвото за ревизија „Грант Торнтон“ ДОО Скопје и финансиски извештаи на ТТК Банка АД Скопје за 2024 година изготвени според Методологија на НБРСМ и според МСФИ, понудите од овластени друштва за ревизија за вршење ревизија на финансиските извештаи на ТТК Банка АД Скопје, при што донесе предлог за избор на Друштвото за ревизија за вршење ревизија на финансиските извештаи на ТТК Банка АД Скопје за период од 2025 - 2029 година, извештаите за работењето на Банката во текот на 2025 година, кварталните извештаи за управување со ризици на кои е изложена Банката, кварталните извештаи од

Одборот за управување со ризици, извештаите на Службата за внатрешна ревизија за извршени ревизии во согласност со Годишниот план за 2025 година и од извршени вонредни ревизии, извештаите за следење реализација на дадените препораки, Извештајот за поставеноста и ефикасноста на системот за внатрешна контрола на Банката за 2024 година, како и Годишниот извештај за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2024 година и полугодишниот Извештај за работењето на Службата за период јануари - јуни 2025 година, Стратешкиот план за работа на Службата за внатрешна ревизија за периодот 2026 – 2028 година, како и Годишниот план на Службата за внатрешна ревизија за 2026 година, како и ги разгледа Предлози од Службата за Внатрешна ревизија за отпочнување на постапка за избор на надворешен проценувач на извршената самооцена на работата на Службата за внатрешна ревизија и надворешен ИТ-консултант со ревизорско искуство кој ќе врши услуги на внатрешна ревизија на ИТ-ризикот.

Одборот за ревизија ги разгледа актите коишто го регулираат работењето на Службата за внатрешна ревизија и тоа: Повелбата на Службата за внатрешна ревизија на ТТК Банка АД Скопје, Процедурата за работата на Службата за внатрешна ревизија, Методологијата за спроведување ИТ-ревизија, Упатството за изготвување стандарден извештај на Службата за внатрешна ревизија, Упатството за изготвување и чување документација на Службата за внатрешна ревизија и Кодексот на етика на Службата за внатрешна ревизија, Методологијата за ревизија на процесот на утврдување на интерниот капитал, одржувањето на нивото на сопствените средства и потребната адекватност на капиталот на Банката, Методологијата за ревизија на извршувањето на кредитната функција и на управувањето со кредитниот ризик, Методологијата за ревизија на управувањето со ликвидносниот ризик и процесот на утврдување на интерна ликвидност (ПИЛ), Методологијата за ревизија на управувањето со оперативниот ризик, Методологијата за ревизија на управувањето со пазарниот ризик и Методологијата за ревизија на управувањето со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, при што Одборот оцени дека постојните интерни акти на Службата за внатрешна ревизија се дефинирани во согласност со одредбите од Законот за банки, Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка, Законот за трговски друштва, Глобалните стандарди за внатрешната ревизија и Кодексот на етика за внатрешни ревизори и претставуваат солидна основа за вршење на надлежностите на Службата.

Одборот за ревизија го разгледа Извештајот од самооценувањето на работата на Службата за внатрешна ревизија, при што изрази мислење за генерална усогласеност со Глобалните стандарди за внатрешна ревизија и Кодексот за етика, при што е воспоставен тековен надзор на спроведувањето на ревизорските ангажмани во сите фази, почнувајќи од моментот на започнување на подготовката за ревизија, па сè до самиот крај, фазата на одобрување на извештајот.

Одборот за ревизија ги разгледа и Извештаите на Службата за внатрешна ревизија за оцена на постапување на Банката по Препораката дадена од Народната банка на Република Северна Македонија и оцени дека во Банката се извршени предвидените активности според Акцискиот план, со дефинирани рокови на имплементација.

Одборот за ревизија, во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката, го ценеше своето работење во 2024 година од аспект на поединечните членови и колективно даде оцена којашто, заедно со писмениот Извештај на работата во 2024 година, ја достави до Надзорниот одбор на Банката. Исто така, Одборот за ревизија, во согласност со Законот на банките и Статутот на Банката, секои три месеци го известуваше Надзорниот одбор за својата работа во 2025 година и до Надзорниот одбор поднесе и Полугодишен извештај за својата работа во периодот јануари-јуни 2025 година.

II.3.2. Начин на избор, именување и разрешување на членовите на Одборот за ревизија

Членовите на Одборот за ревизија ги избира, именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката.

Изборот и именувањето на членовите на Одборот за ревизија се спроведува на начин и во постапка определени со Статутот на Банката и Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор. Членовите на Одборот за ревизија ги разрешува Надзорниот одбор на Банката на начин и постапка како при нивното именување, а во случаи во согласност со законот и Статутот на Банката, Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор, како и во случај кога со оцената на членовите на Одборот за ревизија се утврдени слабости и за надминување на истите е предложено назначување нови членови или замена на постојните членови.

Именуваните членови на Одборот за ревизија ги исполнуваат потребните услови и критериуми предвидени со Законот за банките и Статутот на Банката, а независните членови и критериумите за независност утврдени со Законот за банките. Независните членови на Одборот за ревизија и физичките лица поврзани со нив не се вработени и не се лица со посебни права и одговорности во Банката, не се акционери со квалификувано учество во Банката и не застапуваат акционер со квалификувано учество во Банката, не работат, односно во последните три години не работеле во друштво за ревизија коешто во тој период вршело ревизија на работењето на Банката и во последните три години немале материјален интерес или деловен однос со Банката во вредност којашто просечно годишно надминува 3 милиони денари.

II.4. Информации и податоци за Управниот одбор

II.4.1. Состав и членства на членовите на Управниот одбор во други органи на надзор и/или управување, надлежности и функционирање на Управниот одбор

Во согласност со член 64 од Статутот на Банката, Управниот одбор на Банката со состои од 3 (три) члена кои се подеднакво одговорни за работењето на Банката и за обврските што ги презема Банката. Со Одлуката за именување на Управниот одбор на Банката, се определува претседател на Управниот одбор на Банката, кој носи наслов генерален извршен директор. Останатите два члена на Управниот одбор носат назив генерален директор за управување со ризици и генерален директор за комерцијално банкарство.

Управниот одбор на Банката што функционираше во текот на 2025 година го сочинуваат:

1. Претседателот на Управниот одбор – генерален извршен директор проф. д-р Драгољуб Арсовски, кој е доктор на економски науки, надвор од Банката не членува во други органи на надзор и/или управување.
2. Членот на Управниот одбор – генерален директор за управување со ризици Наталија Алексова, дипломиран економист, надвор од Банката не членува во други органи на надзор и/или управување.
3. Членот на Управниот одбор – генерален директор за комерцијално банкарство, м-р Димитри Трповски, магистер по бизнис администрација, надвор од Банката не членува во други органи на надзор и/или управување.

Со решение од 3.4.2025 година донесено од страна на Извршниот одбор на Народната банка на Република Северна Македонија, беше издадена претходна согласност за повторно именување (реизбор) на м-р Димитри Трповски за член на Управниот одбор на Банката за период од 4 (четири) години.

Во текот на 2025 година Управниот одбор континуирано ги извршуваше работите поврзани со управувањето и застапувањето на Банката и водењето на работењето на Банката кои им се ставени во надлежност со законската и подзаконската регулатива, со Статутот и со другите акти на Банката. Одлучуваше за уредување прашања од тековен карактер, презеде повеќе мерки и активности за развој и за подобрување на ефикасноста на внатрешната контрола на сите нивоа, како и за подобрување на внатрешната организација на Банката со цел зајакнување на функционирањето на системот на организациската поставеност на Банката, административната и сметководствената контрола и овозможувањето поефикасно следење и контрола на исполнувањето на оперативните цели, обезбедувањето точност во изработка на финансиските извештаи, обезбедувањето усогласеност на работењето на Банката со интерните политики и акти и законите и регулативата којашто го уредува работењето на банките, зголемувањето на ефикасноста на вкупното работење и унапредувањето на ефикасноста на управувањето.

Управниот одбор во овој период континуирано го следеше текот на наплата на доспеаните побарувања на Банката од правните и од физичките лица и до стручните служби на Банката предлагаше мерки и активности за подобрување на наплатата на спорните побарувања.

Управниот одбор донесе повеќе измени и дополнувања на интерните акти на Банката - основни процедури, процедури, методологии, со цел усогласување со ревидираните и/или изменети и/или дополнети политики за управување со ризиците од страна на Надзорниот одбор на Банката во процесот на оцена на нивната соодветност со променетата регулатива од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, променетите услови во работењето на Банката, макроекономските фактори. Исто така, донесе измени и дополнувања и на други правилници, методологии и процедури поврзани со останатото работење на Банката, во кои беа дефинирани основните правила на внатрешна контрола при извршување на оперативните активности во Банката.

Управниот одбор ги разгледуваше извештаите на внатрешната ревизија и ги анализираше наодите содржани во нив, како и извештаите на Службата за усогласеност на работењето на Банката со прописите и спречување на перење пари и финансирање тероризам и на Служба за сигурност на информативниот систем на Банката.

Во текот на 2025 година Управниот одбор преземаше мерки и активности за реализирање на одлуките и на заклучоците на Надзорниот одбор, како и на препораките од Службата за внатрешна ревизија.

Управниот одбор доставуваше до Надзорниот одбор месечни извештаи за работењето на Банката во 2025 година преку кои го известуваше Надзорниот одбор за своето работење.

Во текот на 2025 година, Управниот одбор во континуитет продолжи со преземање активности за зајакнување на информативниот систем за следење на соодветноста и ефикасноста на поставените системи на внатрешна контрола и на процесот за управување со сигурноста на информативниот систем од аспект на обезбедување доверливост, интегритет и расположливост, како и обезбедување континуиран пристап до сите потребни информации на вработените во Банката.

Истовремено, преку воспоставените системи на организација и работа на Банката и внатрешна контрола во сите области од работењето на Банката, Управниот одбор обезбеди непречено функционирање на Службата за внатрешна ревизија и на Службата за усогласеност на работењето на Банката со прописите и спречување на перење пари и финансирање тероризам и пристап до документацијата и до вработените во Банката со цел непречено спроведување на нивните активности и овластувања.

Управниот одбор редовно ги следеше и извештајните анализи извршени од страна на менаџментот и од другите надлежни лица од организациските единици и делови на Банката.

Во текот на 2025 година, Управниот одбор одлучуваше и без одржување состанок, но со давање писмена согласност за донесување поединечни интерни акти и одлуки по прашањата од негова надлежност определени со законска и подзаконска регулатива, Статутот и другите акти на Банката, како и по согледана потреба за уредување на настанати ситуации или појавени потреби од тековен карактер и заради јакнење на механизмите и контролните правила во клучните области од работењето на Банката.

II.4.2. Начин на избор, именување и разрешување на членовите на Управниот одбор

Надзорниот одбор на Банката ги избира, именува и разрешува членовите на Управниот одбор. При изборот и именувањето на членовите на Управниот одбор, Надзорниот одбор води сметка за условите коишто треба да ги исполнуваат во согласност со законот, со Статутот на Банката и со Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, на Одборот за управување со ризици, на Одборот за ревизија и на Управниот одбор. Надзорниот одбор го избира и претседателот на Управниот одбор од редот на членовите на Управниот одбор на Банката.

Изборот и именувањето на членовите на Управниот одбор се спроведува на начин и во постапка определени со Статутот на Банката за работењето и начинот на одлучување на Надзорниот одбор на Банката и Деловникот за работа на Надзорниот одбор.

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

Разрешувањето на членовите на Управниот одбор се врши на начин и постапка како при нивното именување, а во случаи во согласност со законот и Статутот на Банката, како и во случај кога при оцената на членовите на Управниот одбор ќе се утврдат одредени слабости, па за надминување на истите Надзорниот одбор презема активности со давање предлози за назначување нови членови на Управниот одбор или замена на постојните членови.

Во согласност со член 64 од Статутот на Банката, Управниот одбор на Банката се состои од 3 (три) члена кои се подеднакво одговорни за работењето на Банката и за обврските што ги презема Банката. Правата и обврските на членовите на Управниот одбор се уредуваат со договор што го склучуваат членот на Управниот одбор и Надзорниот одбор во име на Банката, а го потпишува претседателот на Надзорниот одбор. Доколку на член/овите на Управниот одбор им престане членството и пред истекот на мандатот, за обезбедување на потребниот број членови пропишан со Законот за банките, Надзорниот одбор од своите редови именува вршител/и на должноста член на Управен одбор.

Членовите на Управниот одбор на ТТК Банка АД Скопје се именувани под услови, критериуми и спроведена постапка во согласност со закон и со подзаконски акти на Народна банка на Република Северна Македонија, со Статутот на ТТК Банка АД Скопје и со Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, на Одборот за управување со ризици, на Одборот за ревизија и на Управниот одбор, при што е утврдено исполнувањето на потребните услови и критериуми за нивното именување.

Членовите на Управниот одбор заедно поседуваат стручни знаења и искуство потребни за независно управување на Банката, за разбирање на активностите што ги врши Банката и на материјалните ризици на коишто е изложена, во согласност со правилата за корпоративно управување пропишани од страна на Советот на

Народната банка на Република Северна Македонија донесени во согласност со меѓународните стандарди.

II.5. Состав, надлежности и функционирање на Кредитниот одбор

Во согласност со член 73 од Статутот на Банката, Кредитниот одбор го сочинуваат 6 /шест/ членови и 6 /шест/ заменици - членови, кои ги именува Надзорниот одбор на Банката.

Кредитниот одбор го сочинуваат: генералниот извршен директор, генералниот директор за управување со ризици, генералниот директор за комерцијално банкарство, директорот на Секторот за комерцијално банкарство, директорот на Секторот за стратешко управување со ризици и директорот на Секторот за правни работи и проблематични пласмани.

Со одлука за именување членови на Кредитниот одбор се именуваат и заменици-членови на Кредитниот одбор од редот на лицата со посебни права и одговорности или останати лица од Секторот за комерцијално банкарство и Секторот за правни работи и проблематични пласмани кои ги заменуваат членовите во нивно отсуство.

Во текот на 2025 година Кредитниот одбор на Банката работеше во состав:

Членови:

1. д-р Драгољуб Арсовски, претседател на Управниот одбор – генерален извршен директор /претседател на Кредитниот одбор/;
2. Наталија Алексова, член на Управниот одбор – генерален директор за управување со ризици;
3. м-р Димитри Трповски, член на Управниот одбор – генерален директор за управување со ризици;
4. Зоран Колев, директор на Секторот за комерцијално банкарство;
5. Гордана Блажевска, директор на Секторот за стратешко управување со ризици;
6. Ирина Ристовска, директор на Секторот за правни работи и проблематични пласмани.

Заменици-членови на Кредитниот одбор на Банката се: Зоран Јовановски, Бојан Штерјовски, Жарко Митревски, Бранко Спасовски, Емил Ристоски и Леона Димитровска.

Во согласност со Статутот и со другите интерни акти на Банката, Кредитниот одбор е надлежен да ги врши следните работи:

- да одлучува по поднесени барања од правни и физички лица за одобрување кредити, акредитиви, гаранции и други видови изложености во рамките на лимитите утврдени со прописите и актите на Банката,
- да донесува одлуки за измена и дополнување на Одлуката за висината на каматните стапки што ја врши ТТК Банка АД Скопје и на Тарифата за надоместоците на услуги што ги врши ТТК Банка АД Скопје и за постојни и при воведување нови производи и услуги;
- да врши продолжување на рокот на достасување на побарувањата два и повеќе пати за изложеност којашто ја одобрил во согласност со своите надлежности во процесот на кредитно одлучување и да го доставува на верификација до Одборот за управување со ризици;
- да го верификува продолжувањето на рокот на достасување на побарувањата два и повеќе пати што било одобрено од другите нивоа на кредитно одлучување и најмалку еднаш во месецот доставува до Одборот за управување со ризици Извештај за побарувањата кај кои е извршено продолжување на рокот на достасување во текот на претходниот месец;
- да донесува Одлука за реструктурирања на побарувања и најмалку еднаш во месецот да доставува до Надзорниот одбор на Банката Извештај за реструктурирани побарувања во текот на претходниот месец;

- други работи утврдени со прописите и актите на Банката, како и определените со неговиот Деловник за работа.

Во текот на 2025 година Кредитниот одбор ги вршеше работите за коишто е надлежен според Статутот и другите интерни акти на Банката, како и определените со неговиот Деловник за работа, на седници коишто се свикуваа и одржуваа најмалку еднаш неделно во согласност со Деловникот за работа на овој Одбор.

II.6. Состав, надлежности и функционирање на Одборот за управување и надгледување на информатичката технологија

Во согласност со член 74 од Статутот на Банката, Одборот за управување и надгледување на информатичка технологија се состои од 8 (осум) члена.

Во текот на 2025 година Одборот за управување и надгледување на информатичката технологија работеше во состав:

1. проф. д-р Драгољуб Арсовски, претседател на Управен одбор – генерален извршен директор;
2. Наталија Алексова, член на Управен одбор – генерален директор за управување со ризици;
3. м-р Димитри Трповски, член на Управниот одбор – генерален директор за комерцијално банкарство;
4. Зоран Колев, директор на Сектор Комерцијално банкарство /член на Одборот/;
5. Стево Цветковски, директор на Дирекција за информатичка технологија /член на Одборот/;
6. Христијан Трифуновски, директор на Сектор за ИТ и позадински обработки /член на Одборот/;
7. Новак Вучевски, раководител на Оддел за системска и мрежна поддршка /член на Одборот/;
8. Јовица Стојкоски, Раководител на Служба за сигурност на информативниот систем и лице одговорно за сигурност на информативниот систем на Банката (ОСИС) /член на Одборот/.

Во согласност со Статутот и со другите интерни акти на Банката, во надлежност на Одборот за управување и надгледување на информатичката технологија е да ги врши следниве работи:

- да одлучува и да го набљудува развојот и имплементацијата на стратешките ИТ-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 2025 година Одборот за управување и надгледување на информатичка технологија ги вршеше работите за кои е надлежен според Статутот и другите интерни акти на Банката, на седници коишто се 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 помага на Управниот одбор и на Надзорниот одбор во носењето на одлуките во врска со ИТ.

II.7. Состав, надлежности и функционирање на Одборот за наградување

Во согласност со член 57 став 6 од Статутот на Банката и точка 17 од Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка, формиран е Одбор за наградување за надлежности поврзани со воспоставувањето и спроведувањето на Политиката за наградување.

Во текот на 2025 година во составот на Одборот за наградување во ТТК Банка АД Скопје беа направени следниве промени:

На членовите на Одборот за наградување на Банката Арсен Јаневски и Трим Кемали им престана членството во Надзорниот одбор, сметано од 18.3.2025 година, односно 17.3.2025 годна, па со тоа им престана и членството во Одборот.

Со цел поефикасно функционирање на Одборот за наградување, Надзорниот одбор на Банката изврши промена на бројот на членови во Одборот од дотогашните 5 (пет) члена на 3 (три) члена. По извршените промени, Одборот за наградување во ТТК Банка АД Скопје во 2025 година функционираше во следниов состав:

1. Бобан Гоговски - претседател;
2. академик Владо Камбовски – член;
3. Драгица Јовановска – член;

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

Во текот на 2025 година, Одборот за наградување одржа 4 (четири) седници и спроведе 4 (четири) одлучувања без одржување состанок, но со писмена согласност, на кои беа донесени предлог-одлуки од својата надлежност и доставени до Надзорниот одбор за конечно одлучување.

II.8. Состав, надлежности и функционирање на Одборот за именување

Во согласност со член 57 став 5 и 7 од Статутот на Банката, Надзорниот одбор на Банката формира Одбор за именување за надлежности поврзани со воспоставувањето и спроведувањето на Политиката за начинот на избор, следење на работењето и разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија, Управниот одбор и на лицето надлежно за функцијата на контрола внатрешна ревизија.

Во текот на 2025 година, во составот на Одборот за именување во ТТК Банка АД Скопје беа направени следниве промени:

На членот на Одборот за именување на Банката Арсен Јаневски му престана членството во Надзорниот одбор сметано од 18.3.2025 година, па со тоа му престана и членството во Одборот.

Со цел поефикасно функционирање на Одборот за именување, Надзорниот одбор на Банката изврши промена на бројот на членови во Одборот од дотогашните 5 (пет) члена на 3 (три) члена. По извршените промени, Одборот за именување во ТТК Банка АД Скопје во 2025 година функционираше во следниов состав:

1. Бобан Гоговски – претседател
2. Драгица Јовановска – член
3. академик Владо Камбовски – член

Во текот на 2025 година, Одборот за именување одржа 2 (две) седници на кои беше донесена предлог-оцена за соодветноста на предложени кандидати за членови на Надзорниот одбор, како и се изврши ревидирање на Деловникот за работа на Одборот за именување и на Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор и истите се доставени до Надзорниот одбор на конечно одлучување.

III. Информации и податоци за организациската структура на Банката, вклучително и за нејзините подружници

Организациската структура на Банката ги следи практиките и барањата од доброто корпоративно управување и има за цел да ги оптимизира деловните процеси. Нејзината поставеност е во согласност со Статутот, севкупната стратегија и деловната политика на Банката и во насока на исполнување на целите утврдени во нив.

Банката го врши своето работење самостојно и преку своите организациски единици и организациски делови. Организациски единици во Банката се: секторите, дирекциите, службите и одделите, а организациски делови на Банката се филијалите на Банката, во чијшто состав функционираат експозитури и шалтери.

Во текот на 2025 година, Управниот одбор функционира со три члена чија надлежност е подетално утврдена во интерните акти. Во втората половина од годината се изврши реорганизација на секторот за стратешко банкарство, кој се подели на два сектори: Сектор за стратешко управување со ризици (во чии рамки се Дирекцијата за управување со ризици и Дирекцијата за кредитна анализа) и Сектор за финансии во чиј состав се Дирекцијата за сметководство и Дирекцијата за контролирање и стратешко планирање).

Според тоа, заклучно со 31.12.2025 година, организациската структура на Банката ја сочинуваат 6 сектори, четири самостојни служби од кои една под надлежност на Надзорниот одбор, офицер за заштита на лични податоци, 11 дирекции (во рамките на 6-те сектори), 22 оддели, мрежа од 7 филијали (Скопје, Тетово, Битола, Куманово, Охрид, Штип, Струмица), 22 експозитури и 2 шалтери.

Организациската структура на Банката со состојба 31.12.2025 е дадена во Прилог 1 кон Годишниот извештај.

IV. Примена на Кодексот за корпоративно управување

Кодексот за корпоративно управување на ТТК Банка АД Скопје е усвоен од страна на Надзорниот одбор на Банката на 30.6.2025 година. Кодексот за корпоративно управување ги опфаќа правилата за надзор и раководење во Банката со цел да се воспостават, одржуваат и унапредуваат правилата и стандардите за корпоративното управување во Банката засновани на постојната важечка законска и подзаконска регулатива и интерните акти на Банката кои ја сочинуваат корпоративната култура и вредности на Банката, со цел ефикасно и одговорно управување со Банката и намалување на ризикот во работењето, како и транспарентност на работењето на Банката.

Со Кодексот за корпоративно управување се опишува управувачката и организациската структура на Банката, односите меѓу управувачките тела и заинтересираните лица, системите на внатрешна контрола и управување со ризиците, транспарентноста и финансиското известување. Корпоративното управување во Банката 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 2025 година ТТК Банка АД Скопје продолжи да презема активности за примена на пропишаните практики на Кодексот за корпоративно управување на акционерските друштва котираани на Македонската берза, при што Управниот одбор на Банката даде Изјава за усогласеност со Кодексот за корпоративно управување којашто е Прилог 3 кон Годишниот извештај за работењето на Банката.

V. Информации и податоци за акционерската структура на Банката - назив на акционерите со квалификувано учество и нивното учество во вкупниот број акции и вкупниот број издадени акции со право на глас и нивните претставници во Надзорниот одбор на Банката

На 31.12.2025 година акционерскиот капитал на Банката се состоеше од 1.033.173 обични акции со номинална вредност од 1.000 денари по акција или вкупно 1.033.173.000 денари. Акцииите се регистрирани и се водат кај Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Северна Македонија.

Во текот на 2025 година Банката нема извршено откуп на сопствени акции.

Обичните акции им даваат право на глас на сопствениците на седница на Собранието на акционери, по начелото „една акција - еден глас“ и право на исплата на дивиденда.

Бројот на акционери заклучно со 31.12.2025 година изнесува 1.997, од нив 1.864 се физички лица и 133 се правни лица.

Акцииите на Банката котираат на Македонската берза на хартии од вредност, во сегментот на задолжителна котација. Во согласност со Правилата за котација на Македонската берза на хартии од вредност, Банката ги објавува ценовно-чувствителните информации.

Акционер со квалификувано учество е „Тетекс“ АД Тетово кој заедно со поврзаните лица поседува 49,77% од вкупниот број акции на Банката. Претставници во Надзорниот одбор на Банката се Бобан Гоговски, Евгенија Трпкоска и Драгица Јовановска.

VI. Информации и податоци поврзани со спроведувањето на политиката на наградување на Банката

Наградувањето во Банката се спроведува во согласност со Политиката за наградување донесена врз основа на Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка и е предмет на редовно годишно ревидирање и унапредување.

Политиката за наградување е усогласена со стратешкиот план и деловната политика на Банката, нејзините вредности, цели и долгорочни интереси. Политиката инкорпорира одредби за избегнување и минимизирање на судирите на интерес; оневозможува какво било негативно влијание врз солидното, прудентно и добро управување со ризиците, односно обезбедува превенција од прекумерно преземање ризици.

Во согласност со Политиката, наградувањето во Банката се реализира преку фиксни и варијабилни надоместоци, односно:

- фиксен дел од вкупниот надоместок, кој зависи од описот на работното место, надлежностите на органот на Банката и други фиксни надоместоци кои следуваат во согласност со закон и општ колективен договор и
- 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 варијабилен надоместок и годишен варијабилен надоместок).

За операционализација на Политиката за наградување донесена е Процедура за наградување, во којашто подетално се разработени видовите надоместоци, критериумите за наградување и е пропишана постапката за наградување. За спроведување на процесот на наградување се формирани:

- Одбор за наградување, формиран со одлука на Надзорниот одбор, надлежен за одобрување на висината на вкупниот надоместок на членовите на Управниот одбор и на лицата надлежни за функциите за контрола, како и за одобрување на годишниот 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 2025 година, доделен е месечен варијабилен надоместок на 36 вработени, од кои 4 се лица со посебни права и одговорности, во согласност со критериумите пропишани во наведената политика.

Во 2025 година се исплати годишен варијабилен надоместок за деловната 2024 година на членовите на Надзорниот одбор, членовите на Управниот одбор, 1 лице со функција на контрола и 4 лица со посебни права и одговорности. Во декември 2025 година донесени се одлуки на соодветните одбори за резервација на трошоци за доделување годишен варијабилен надоместок за деловната 2025 (кои ќе се ефектуираат во 2026 година) за членовите на Управниот одбор, едно лице со функција на контрола и пет лица со посебни права и одговорности во Банката.

- **Критериумите врз основа на кои е определен делот од надоместокот што се исплаќа во форма на акции или други права коишто даваат можност за стекнување акции**

Во ТТК Банка АД Скопје не се исплаќаат надоместоци во форма на акции и други права коишто даваат можност за стекнување акции.

- **Износ и структура на вкупен надоместок исплатен во текот на 2025 година**

Вкупниот надоместок исплатен во Банката во текот на 2025 година изнесува 285.920 илјада денари. Структурата на вкупниот надоместок искажана според висината и

категорија лица на кои им е исплатена соодветната висина и по одделни групи и број на лицата во одделната група е следна:

Во 000 МКД

Р. бр	Категории лица	надоместок бруто 2025			сооднос на фиксен и варијабилен дел	број на лица во група	број на лица на кои е исплатен варијабилен дел
		фиксен	варијабилен	вкупно			
1	Членови на НО	4.300	1.040	5.340	4,1:1	7	7
2	Одбор за ревизија	397	/	397	/	5	0
3	Членови на УО	19.772	2.159	21.931	9,2:1	3	3
4	Лица надлежни за функции на контрола	6.500	170	6.670	38,2:1	3	1
5	Останати лица со посебни права и одговорности	43.518	873	44.390	49,8:1	24	8
6	Останати вработени	206.775	416	207.191	497,1:1	233	32
Вкупно		281.262	4.658	285.920	60,4:1	275	51

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

апсолутен износ во 000мкд		сооднос на фиксниот и варијабилниот дел
фиксен дел	варијабилен дел	
281.262	4.658	60,4:1

Фиксниот и варијабилниот дел од вкупниот надоместок се во сооднос 60,4:1.

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

Во 2025 година Банката работеше во согласност со Политиката за идентификување и спречување судир на интереси усвоена од Надзорниот одбор на Банката на седницата од 30.11.2021 година, а потврдена на 27.11.2025 година.

Политиката е во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка и нејзините измени и дополнувања објавени во („Сл. весник на Република Северна Македонија“ бр. 24/18, 113/19 и 27/25), Законот за банките („Сл. весник на Република Северна Македонија“ бр. 67/07, бр. 90/09, бр. 67/10, бр. 26/13, бр.15/15, бр.153/15, бр.190/16, бр.7/19, бр.101/19, 122/21 и 37/25) и останатите регулативи кои ги уредуваат прашањата поврзани со судир на интереси, како и во согласност со прифатените професионални стандарди и кодекси на однесување.

Со оваа политика се дефинирани општите правила и генерални насоки за идентификување, избегнување и спречување судири на интереси, како и за преземање мерки и активности во случаите кога постои судир на интереси.

Политиката е обврзувачка за лицата со посебни права и одговорности во Банката и за сите вработени во Банката.

Конзистентната примена на оваа политика овозможува навремено идентификување на судирите на интереси и преземање соодветни мерки и активности во случаите на постоење судир на интереси.

Членовите на Надзорниот одбор, на Управниот одбор, на Одборот за ревизија и на Одборот за управување со ризици и лицата со посебни права и одговорности кои во согласност со Статутот на Банката се назначени од Управниот одбор на Банката, на секои шест месеци, даваат писмена изјава за не/постоење судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката и за нив има обврска да ја извести Народната банка на Република Северна Македонија, во рок од 30 дена по истек на полугодieto.

За постоење судир на интереси, пред одржување на седницата, членовите на органите на Банката даваат писмена изјава којашто се доставува до Надзорниот

одбор и до Управниот одбор на Банката и во која се наведува основот од кој произлегува судирот на интереси. Членовите на органите на Банката не присуствуваат при донесувањето на одлуките доколку нивната објективност е доведена во прашање заради постоење судир меѓу нивниот личен интерес и интересот на Банката.

Банката има обврска да ги достави до Народната банка на Република Северна Македонија писмените изјави за постоење судир на интересите дадени од лицата со посебни права и одговорности во Банката, заедно со основот од кој произлегува судирот меѓу личниот интерес и интересот на Банката во рок од 15 дена по нивното донесување.

VIII. Информации за користењето услуги од надворешни лица коишто се значајни за целокупното работење на Банката

За целите на управување со ризиците коишто произлегуваат од користењето услуги од надворешни лица, во 2025 година Банката работеше во согласност со Политиката за користење услуги од надворешни лица, потврдена од Надзорниот одбор и Методологијата за избор, следење и оцена на користени услуги од надворешни лица донесена од Управниот одбор, целосно усогласени со релевантните подзаконски акти на Народната банка на Република Северна Македонија.

Предмет на уредувањето на Политиката за користење услуги од надворешни лица е утврдувањето на основните начела и насоки за управување со ризиците коишто произлегуваат од користењето услуги од надворешни лица. Користењето услуги од надворешни лица го опфаќа користењето услуги коишто ѝ овозможуваат на Банката да ги врши нејзините финансиски активности. Банката, исто така, утврдува критериуми во согласност со кои се дефинираат значајни услуги од надворешни лица, нивна оцена, следење и известување.

Основната цел на оваа политика е со нејзините одредби да биде опфатен целиот процес, што вклучува најмалку:

- основни начела и насоки за управување со ризиците коишто произлегуваат од користењето услуги од надворешни лица;
- критериуми за дефинирање значајни услуги од надворешни лица;
- донесување одлука за користење услуги од надворешни лица;
- нивниот избор;
- склучување на договорот;
- оцена и следење на ризиците поврзани со користењето на услуги од надворешни лица;
- надзор на работењето на надворешното лице од аспект на услугите коишто ги извршува за Банката вклучувајќи и следење на работењето на лица коишто надворешното лице ги користи при вршењето на услугите за Банката, како и
- известување на органите на Банката за изложеноста од ризикот на користење на услугите од надворешни лица;
- правила и активности за замена на надворешното лице (англ. exit strategy).

Изборот на надворешно лице се заснова на соодветна анализа на неговото работење. За таа цел Банката развива сопствени критериуми (основни и дополнителни) врз основа на кои врши оцена на способноста и капацитетот на надворешните лица за навремено, квалитетно и ефикасно извршување на услугите.

Квалитетот на услугите што ги обезбедуваат надворешните лица е предмет на следење и годишна оцена.

Оцената на користените услуги од надворешни лица е фаза од процесот на користење услуги од надворешни лица, којашто во согласност со Политиката за користење услуги од надворешни лица се врши на годишна основа за склучените договори со надворешните лица по пропишана методологија. Годишното оценување го

сочинуваат поединечната оценка на способноста и квалитетот на услугите од надворешните лица преку оценка на поодделни критериуми и сумарна оценка, кои се дел од годишен интегриран извештај којшто се доставува до Одборот за управување со ризици, до Управниот и до Надзорниот одбор на Банката.

IX. Политика на дивиденди

Во 2025 година, во согласност со Одлуката за употреба и распоредување на остварената добивка по годишната сметка на ТТК Банка АД Скопје за 2024 година, донесена на Годишното собрание на акционери на Банката одржано во месец април 2025 година, нето-добивката во вкупен износ од 108,2 милиони денари се распредели на дел за резерви во износ од 45,2 милиони денари и дел за дивиденда во вкупен износ од 63,0 милиони денари или 61,0 денари бруто по акција. Дивидендата се исплати во месец мај 2025 година.

X. Изгледи за иден развој и деловен потфат

Во наредниот период, Банката ќе продолжи внимателно да ги следи глобалните и домашните ризици, во услови на зголемена неизвесност на меѓународните финансиски пазари, геополитички тензии и променливи економски услови. Домашното економско окружување останува под влијание на инфлаторните движења, фискалната динамика и надворешните шокови, што наметнува претпазлив и проактивен пристап во управувањето со ризиците и со деловните активности.

Очекувањата се дека макроекономската стабилност во земјата постепено ќе се зацврстува, поддржана од мерките на монетарната политика насочени кон одржување на ценовната и на финансиската стабилност, како и од умерен раст на економската активност. Во вакви услови, Банката ќе спроведува внимателна кредитна политика, ќе одржува соодветно ниво на ликвидност и капитална адекватност и ќе продолжи со активно управување и унапредување на квалитетот на кредитното портфолио.

Паралелно, Банката ќе инвестира во зголемување на ефикасноста на интерните процеси преку дигитализација, автоматизација и оптимизација на организациските капацитети. Посебен фокус ќе биде ставен на одржување стабилно и диверзифицирано портфолио, како и развој на конкурентни и одржливи производи и услуги приспособени на потребите на населението и на бизнис-секторот. Кредитната активност се очекува да продолжи да се реализира преку работата со населението и со малите и средни претпријатија, паралелно со севкупното зајакнување на економската активност и на зголемената побарувачка за кредити.

Истовремено, Банката останува цврсто посветена на своите клиенти, преку унапредување на квалитетот на услугите, зголемување на достапноста на дигиталните канали и обезбедување флексибилни финансиски решенија. Преку одговорно работење, транспарентност и континуирано унапредување на корисничкото искуство, Банката има за цел да ја зајакне довербата на клиентите и да придонесе кон долгорочен и одржлив економски развој.

5.2. Финансиски перформанси на Банката

➤ Биланс на успех

во илјади денари	Остварено		Индекс	
	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2025	апс.	(%)
Нето-приходи од камата	344.933	356.670	11.737	103,4%
Нето-приходи од провизии	166.964	171.156	4.192	102,5%
Нето-приходи од курсни разлики	15.716	13.413	-2.303	85,3%
Нето-приходи од тргување од средствата и обврските за тргување	24.182	-1.017	-25.198	-4,2%
Останати приходи од дејноста	26.111	43.312	17.201	165,9%
Вкупни оперативни приходи	577.905	583.535	5.630	101,0%
Оперативни трошоци	-417.625	-469.811	-52.186	112,5%
Нето оперативен приход	160.280	113.724	-46.556	71,0%
Исправка на вредност на нефинансиски средства	-1.092	-363	728	33,3%
Исправка на вредноста на финансиски средства	-37.396	-10.729	26.666	28,7%
Добивка (загуба) пред оданочување	121.793	102.631	-19.162	84,3%
Данок на добивка	-13.536	-12.631	905	93,3%
Добивка (загуба) по оданочување	108.257	90.000	-18.257	83,1%

Во периодот 1.1.2025 - 31.12.2025 година, преку своето редовно оперативно работење, Банката забележа позитивен финансиски резултат од 90,0 милиони денари. Остварени се оперативни приходи во износ од 583,5 милиони денари и оперативни трошоци во износ од 469,8 милиони денари. Дополнително, исправките на вредноста на финансиските средства на нето-основа достигнаа 10,7 милиони денари, што ја потврдува финансиската стабилност на Банката и нејзината подготвеност да се справи со динамичните пазарни услови.

Анализирајќи го остварувањето на Банката, оперативните приходи бележат зголемување во однос 2024 година, преку забрзаниот раст на нето-приходите од камата и провизии, што е доказ за континуираниот раст и стабилност на ТТК Банка АД Скопје.

Овие фактори создаваат цврста основа за понатамошен раст и развој, потврдувајќи ја способноста на Банката да генерира стабилни приходи.

Заклучно со 31.12.2025 година, приходите од камата забележуваат значителен годишен пораст од 9,4%, што ја потврдува силната позиција на Банката во генерирањето приходи преку основната кредитна активност.



перспектива, секторот домаќинства има доминантно учество во генерирањето на приходите од камати, со 51% од вкупните приходи по овој основ, што ја потврдува неговата значајна улога во приходната структура на Банката. Воедно, особено изразен е растот на учеството на приходите од камата од секторот банки и финансиски институции, кои на крајот на годината учествуваат со 31,1% во вкупните приходи од камата. Овој пораст главно произлегува од зголемените вложувања во државни записи, депозити кај Народната банка на Република Северна Македонија, како и во орочени депозити преку ноќ и со рок од 7 дена.



Доминантна компонента во структурата на расходите од камата има секторот домаќинства и бележи зголемување, пред сè, од повисоките трошоци за камата од секторот домаќинства, како резултат на приливи на долгорочни орочени депозити од овој сектор, како и повисоките каматни стапки, во споредба со претходната година, за сметка на намалено учество на секторот банки и финансиски институции. Учеството во секторската структура на депозитите од домаќинства изнесува 58,6%, додека учеството на трошоците за камата од секторот нефинансиски друштва изнесува 13,8%.

Нето-приходите од провизии се втор значаен приход во структурата на вкупните приходи на Банката. Категоријата нето-приходи од провизии за 2025 година изнесуваат 171,2 милиони денари. Со состојба на 31.12.2025 година, нето-приходите од провизии бележат годишно зголемување за 2,5%, кое се должи, пред сè на зголемените приходи од зголемениот обем на платен промет во земјата и во странство. Доминантно учество во генерирањето на приходите од провизија има платниот промет во земјата со 49,5%, како и провизиите од картично работење со 32,2%.

Учеството на приходите од провизии од секторот домаќинства во 2025 година изнесува 47,3% (2024 година: 43,8%) и ова зголемување од 3,5 пп е резултат на зголемените приходи од провизии остварени преку платниот промет во земјата и странство како и од зголемените приходи од кредитни активности. Учеството на провизии остварени од нефинансиските правни лица изнесува 28,5% (2024 година: 27,0%), и ова зголемување за 1,5 пп исто така произлегува од зголемените приходи од платниот промет во земјата и странство, како и од кредитни активности.

Кај оперативните трошоци во текот на 2025 година се забележува пораст од 12,5% или 52,2 милиони денари. Овој пораст најмногу се должи на зголемените трошоци за плати и вработени, што ја одразува стратегијата на Банката за континуирано инвестирање во човечките ресурси и задржување на квалификуваниот персонал.

Исправката на вредност на финансиски средства на нето-основа за 2025 година изнесува 10,7 милиони денари и таа соодветствува со обемот, структурата и квалитетот на пласманите на Банката и ја потврдува успешноста на стратегијата за управување со ризиците и наплатата на побарувањата.

➤ Извори на средства

Динамиката и структурата на позначајните позиции во рамките на вкупните извори на средства на Банката со состојба на 31.12.2025 година е следна:

во илјади денари	31.12.2024		31.12.2025		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Депозити од банки	33	0,0%	2.775	0,0%	2.741	8325,2%
Депозити од комитенти	9.466.090	85,9%	10.541.304	84,5%	1.075.214	111,4%
Обврски по кредити	64.280	0,6%	261.562	2,1%	197.282	406,9%
Субординирани обврски	94.434	0,9%	156.947	1,3%	62.513	166,2%
Поседна резерва и резервирања	15.488	0,1%	15.833	0,1%	346	102,2%
ПВР и останата пасива	85.733	0,8%	179.716	1,4%	93.984	209,6%
Акционерски капитал и резерви	1.289.133	11,7%	1.316.365	10,6%	27.232	102,1%
ВКУПНА ПАСИВА	11.015.190	100,0%	12.474.503	100,0%	1.459.314	113,2%

Вкупните извори на средства на банката достигнаа 12.475 милиони денари, со раст од 13,2% или 1.459 милиони денари, поттикнати од силниот прилив на депозити од комитентите.

Депозитите на комитентите, кои изнесуваат 10.541 милиони денари, забележаа раст од 11,4% или 1.075 милиони денари, што дополнително ја потврдува стабилноста и довербата во банката.

Обврските по кредити во однос на 31.12.2024 година бележат зголемување за 197,3 милиони денари, како резултат на повлекувањата на средства по основ на Договорот за кредитна линија помеѓу Развојната банка на Република Северна Македонија и ТТК Банка АД Скопје, наменети за финансирање, инвестиции и развој на приватните трговски друштва.

Од друга страна, субординираните обврски забележаа зголемување за 62,5 милиони денари, преку издавање трета корпоративна обврзница.

Акционерскиот капитал и резерви на Банката, исто така, забележа раст во текот на 2025 година како резултат на зголемување на резервниот фонд преку распределба на дел од добивката остварена во 2024 година.

Сите овие достигнувања ја потврдуваат силната позиција на банката и нејзината посветеност на растот и стабилноста во текот на 2025 година.

✓ Депозити

Секторска структура

во илјади денари	31.12.2024		31.12.2025		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Депозити од финансиски институции	788.133	8,3%	757.836	7,2%	-30.297	96,2%
Депозити од претпријатија	1.717.813	18,1%	2.009.989	19,1%	292.176	117,0%
Депозити од домаќинства	6.960.144	73,5%	7.773.479	73,7%	813.335	111,7%
ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ ОД КОМИТЕНТИ	9.466.090	100,0%	10.541.304	100,0%	1.075.214	111,4%

Депозитната база на Банката во 2025 година забележува зголемување за 1.075 милиони денари или 11,4%. Ова зголемување е поттикнато од стабилниот раст на депозитите од различни сектори, при што домаќинствата продолжуваат да имаат водечка улога со учество од 73,7% во вкупната структура. Депозитите од овој сектор бележат значително годишно зголемување од 11,7%, што ја потврдува стабилноста и довербата на клиентите. Кај секторот претпријатија се забележува зголемување од 17,0% на депозитната база, што ја рефлектира ефикасноста на Банката во привлекувањето на овој сегмент.

Ова зголемување на депозитната база е силен показател за стабилноста на ТТК Банка АД Скопје, која продолжува да ја потврдува својата позиција на пазарот и доверлив партнер за финансиски услуги.

Валутна структура

во илјади денари	31.12.2024		31.12.2025		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Денарски депозити	6.742.070	71,2%	7.679.715	72,9%	937.645	113,9%
Девизни депозити	2.724.020	28,8%	2.861.589	27,1%	137.569	105,1%
ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ ОД КОМИТЕНТИ	9.466.090	100,0%	10.541.304	100,0%	1.075.214	111,4%

Од аспект на валутната структура, денарските депозити и понатаму го зголемуваат доминантното учество во вкупните депозити од 72,9% (71,2% во 2024 година). Депозитите во денари бележат годишно зголемување за 13,9%, како резултат на забрзан раст и кај двата сектора домаќинства и претпријатија, при остварен раст на депозитите во странска валута (зголемување за 137,6 милиони денари или 5,1%), во најголем дел од орочени долгорочни депозити од секторот домаќинства.

Рочна структура

во илјади денари	31.12.2024		31.12.2025		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Депозити по видување	5.349.830	56,5%	6.142.025	58,3%	792.195	114,8%
Краткорочни депозити	1.077.112	11,4%	1.110.818	10,5%	33.707	103,1%
Долгорочни депозити	3.039.148	32,1%	3.288.461	31,2%	249.313	108,2%
ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ ОД КОМИТЕНТИ	9.466.090	100,0%	10.541.304	100,0%	1.075.214	111,4%

Депозитите по видување бележат раст од 792,2 милиони денари или за 14,8%, со што го задржуваат своето доминантно учество во рочната структура на вкупните депозити од комитенти и тоа на крајот од 2025 година изнесува 58,3% (56,5% во 2024 година). Годишно зголемување бележат долгорочните орочени депозити за 249,3 милиони денари, главно од приливи на депозити од секторот домаќинства (долгорочни депозити во денари и евра).

✓ Средства и пласмани

Позначајните позиции во рамките на вкупните средства на Банката во текот на 2025 година ја прикажаа следнава динамика и структура:

во илјади денари	31.12.2024		31.12.2025		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Парични средства и парични еквиваленти	3.630.636	33,0%	4.130.688	33,1%	500.052	113,8%
Вложувања во хартии од вредност и средства за тргување	1.641.688	14,9%	2.094.691	16,8%	453.003	127,6%
Кредити на комитенти, нето	5.143.751	46,7%	5.561.736	44,6%	417.985	108,1%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	1.817	0,0%	1.454	0,0%	-363	80,0%
Основни средства	253.738	2,3%	354.459	2,8%	100.722	139,7%
АВР и останата актива	343.538	3,1%	331.448	2,7%	-12.090	96,5%
ВКУПНА АКТИВА	11.015.190	100,0%	12.474.503	100,0%	1.459.314	113,2%

Динамиката на вкупната актива на Банката се движи во согласност со движењето на вкупните извори на средства. Нето-кредитите на комитенти имаат значителен раст од 8,1%, или 471,9 милиони денари, продолжувајќи со своето доминантно учество во вкупната актива, кое на крајот од 2025 година изнесува 44,6% (во споредба со 46,7% во 2024 година). Овој раст е одраз на довербата што ја имаат

клиентите во Банката, како и на нејзината способност да понуди решенија кои се во согласност со тековните економски потреби.

Паричните средства и паричните еквиваленти имаат клучна улога во зголемувањето на вкупната актива, со годишен раст од 500,1 милиони денари, односно 13,8%. Ова доведува до зголемување на учеството во вкупната актива, кое на крајот од 2025 година изнесува 33,1% (во споредба со 33,0% во 2024 година).

Вложувањата во хартии од вредност и средства за тргување бележат пораст од 453,0 милиони денари или 27,6%, во споредба со крајот на претходната година.

✓ Кредити

Секторска структура

во илјади денари	31.12.2024		31.12.2025		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Кредити на претпријатија	1.325.113	25,1%	1.585.447	27,9%	260.334	119,6%
Кредити на домаќинства	3.944.580	74,8%	4.088.416	72,0%	143.836	103,6%
Кредити на финансиски институции	2.947	0,1%	3.196	0,1%	249	108,4%
ВКУПНО БРУТО КРЕДИТИ	5.272.641	100,0%	5.677.059	100,0%	404.418	107,7%

На годишно ниво, бруто-кредитите на комитенти забележуваат зголемување во износ од 404,4 милиони денари или 7,7%. Доминантно учество во секторската структура и понатаму имаат кредитите од секторот население и тоа, заклучно со 31.12.2025 година, изнесува 72,0% и, во споредба со 2024 година, го намалија своето учество за 2,8 пп за сметка на кредитите од претпријатија кои во текот на 2025 година забележаа раст за 260,3 милиони денари или за 19,6%.

Валутна структура

во илјади денари	31.12.2024		31.12.2025		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Денарски кредити	3.472.061	65,9%	3.843.414	67,7%	371.353	110,7%
Денарски кредити со девизна клаузула	1.787.327	33,9%	1.825.551	32,2%	38.224	102,1%
Девизни кредити	13.252	0,3%	8.094	0,1%	-5.158	61,1%
ВКУПНО БРУТО КРЕДИТИ	5.272.641	100,0%	5.677.059	100,0%	404.418	107,7%

Од аспект на валутната структура, годишниот пораст на кредитите е резултат на значително зголемување на денарските кредити, кои се зголемија за 371,4 милиони денари или 10,7%. Овој пораст произлегува од растот на кредитите на претпријатија, како и на потрошувачките кредити во секторот домаќинства.

Рочна структура

во илјади денари	31.12.2024		31.12.2025		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Краткорочни кредити	433.200	8,2%	566.604	10,0%	133.404	130,8%
Долгорочни кредити	4.701.234	89,2%	5.012.401	88,3%	311.168	106,6%
Нефункционални кредити*	138.207	2,6%	98.053	1,7%	-40.153	70,9%
ВКУПНО БРУТО КРЕДИТИ	5.272.641	100,0%	5.677.059	100,0%	404.418	107,7%

Во однос на рочната структура, вкупниот пораст на кредитите е резултат на зголеменото салдо на долгорочните кредити, кои се зголемија за 6,6% или 311,2 милиони денари. Овој пораст произлегува од секторите претпријатија и домаќинства. Дополнително, забележано е и зголемување на краткорочните кредити за 30,8% или 133,4 милиони денари.

6. АКТИВНОСТИ ПО СЕГМЕНТИ

6.1. Управување со ризици

Управувањето со ризиците претставува значајна функција во работењето на Банката, којашто обезбедува стабилност на долг рок и остварување на поставените цели со изложување на прифатливо ниво на ризик. Заради важноста на управувањето со ризиците при остварување на финансиските и деловните цели на Банката, во текот на 2025 година се спроведоа мерки и активности коишто дејствуваа во насока на унапредување на воспоставениот систем за управување со ризици.

Во согласност со организациската поставеност, управувањето со ризиците се спроведува на сите нивоа во организациската хиерархиска структура, и тоа на:

1. Стратегиско ниво – од страна на Надзорниот одбор, на Управниот одбор и на Одборот за управување со ризици;
2. Макро ниво – од страна на Дирекцијата за управување со ризици и
3. Микро ниво – од страна на вработените кои, при преземање на ризикот, ја остваруваат својата улога во управувањето со ризиците преку конзистентна примена на интерните акти на Банката.

Управувањето со одделните ризици ги опфаќа активностите поврзани со идентификување, мерење/оцена, следење и контрола на ризиците, со што се создава основа за исполнување на следниве цели:

- Вработените кои ги преземаат ризиците и вработените кои управуваат со ризиците јасно да ги разбираат истите;
- Изложеноста на одделни ризици и вкупниот профил на ризик на Банката да биде во согласност со стратегијата и рамката поставена од страна на Надзорниот одбор;
- Одлуките за изложување на одделни видови ризици да бидат во согласност со целите поставени во Развојниот план на Банката;
- Воспоставување и одржување прифатлив сооднос меѓу стапката на принос и преземените ризици;
- Одржување соодветно ниво на капитал за покривање на сите преземени ризици.

➤ Адекватност на капиталот



Управувањето со капиталот на Банката и одржувањето соодветна стапка на адекватност на капиталот претставува составен дел од системот за управување со ризици. Во рамките на овој процес Банката пресметува интересен капитал потребен за покривање на материјалните ризици на коишто е изложена. На крајот на 2025 година стапката на адекватноста на капиталот изнесува 18,24 %, што претставува зголемување од 0,57 процентни поени на годишна основа. На годишна основа се забележува зголемување на активата пондерирана според кредитен и оперативен ризик, а намалување на пондерираната актива кај валутен ризик.

➤ Кредитен ризик

Во текот на 2025 година кредитниот ризик претставуваше ризик со најголемо значење за работењето на Банката, а произлегува оттаму што кредитната активност на Банката претставува доминантна позиција во нејзината вкупна актива.

Во текот на годината беа спроведени повеќе мерки коишто имаа за цел унапредување на целокупниот процес на управување со кредитниот ризик, и тоа од фазата на одобрување, преку фазата на следење и мерење на кредитниот ризик, сè до фазата на присилна наплата на побарувањата.

Во текот на 2025 година Банката вршеше класификација на кредитната изложеност и пресметка на исправка на вредност и посебна резерва само на поединечна основа.

Преку постојано следење на диверзификацијата на изложеноста од аспект на: сектор, дејност, географска локација, тип обезбедување, тип производ, валута и слично, се обезбеди дисперзирање на кредитниот ризик и оптимизирање на квалитетот на кредитната изложеност.

Вкупната кредитна изложеност на Банката на 31.12.2025 година изнесува 11.610 милиони денари и во однос на 31.12.2024 година е зголемена за 11,8%. На крајот на годината, вкупниот износ на пресметана исправка на вредност/посебна резерва изнесува 120.761 илјади денари и истата на годишно ниво е намалена за 17.341 илјади денари.

Во прилог е претставена секторската структура на кредитната изложеност за 2025 и 2024 година. Споредбено на годишно ниво од секторски аспект се забележува зголемување на кредитната изложеност кај нефинансиски правни лица за 256.013 илјади денари и зголемување на кредитната изложеност кај физички лица и ТП за 158.793 илјада денари и кај финансиски институции за 814.430 илјада денари.



➤ Ликвидносен ризик

Во текот на 2025 година Банката на континуирана основа управуваше со ликвидносниот ризик во согласност со законските одредби и интерните акти и тоа преку планирање и следење на приливите и одливите на паричните средства, следење на нивото на ликвидност и стапката на покриеност со ликвидност, воспоставување и одржување соодветна рочна структура, следење на изворите на средства и нивна концентрација и расположливите неоптоварени средства, интерни ликвидносни показатели, вложувања во удели во инвестициски фондови и сл.

Ликвидната актива на 31.12.2025 година изнесуваше 4.376 милиони денари и на годишна основа е зголемена за 1.268 милиони денари, односно за 40,82%⁴.

На крајот на годината, учеството на ликвидната во вкупната актива изнесува 35,08%, а покриеноста на краткорочните обврски со ликвидна актива е 60,31%.

➤ Пазарни ризици

Преку следење на флукуациите на пазарните цени на хартиите од вредност, коишто се дел од портфолиото за тргување, Банката на редовна основа управуваше со пазарниот ризик.

Заради минималното учество на портфолиото за тргување во вкупната актива на Банката, ризикот што произлегува од промената на цените на финансиските инструменти нема значајно влијание врз нејзиното работење.

Во рамките на пазарните ризици, Банката управува и со каматниот и со валутниот ризик. Банката на редовна месечна основа го утврдува ефектот од промените на каматните стапки врз економската вредност на портфолиото на банкарските активности, за што доставува извештаи до органите на управување во Банката и до НБРСМ. Каматниот ризик мерен преку учеството на промената на економската вредност на портфолиото на банкарските активности во сопствените средства бележи зголемување од 6,22% на крајот на 2024 година на 8,20% на крајот од 2025 година и тој е во рамките на поставените интерни и законски лимити.

Управувањето со валутниот ризик се остварува преку почитување на законските и интерно дефинираните лимити со кои се ограничуваат отворените девизни позиции по одделни валути и агрегатно, како и преку дефинирање и примена на прифатливи инструменти за ублажување на истиот. Во текот на годината споменатите показатели се движеа во рамките на воспоставените лимити.

На 31.12.2025 година отворената девизна позиција на Банката е долга и изнесува 14,9 милиони денари, што претставува 1,20% од сопствените средства на Банката.

➤ Оперативен ризик

Следењето и управувањето со оперативниот ризик што се појавува како последица на несоодветни или на погрешни интерни процеси, заради грешки на вработените, грешки на системот или заради влијанието на надворешни настани во Банката, се спроведуваше во согласност со Политиката за управување со оперативен ризик.

Од извршената анализа на пријавените оперативни ризици во текот на 2025 година, најчеста причина за појава на ризични настани бил надворешниот фактор со најголемо учество во вкупно пријавените штетни настани.

Управувањето со оперативните ризици се врши децентрализирано од страна на сите вработени и организациски единици, додека следењето и известувањето се надлежност на Дирекцијата за управување со ризици. Управувањето со оперативниот ризик е сложен процес кој бара активно учество на сите вработени во Банката со цел минимизирање на можноста за настанување штетни настани, ограничување на обемот на потенцијалните загуби и веројатноста за нивна реализација на ниво коешто е прифатливо за Банката.

Во текот на 2025 година беа спроведени обуки за оперативен ризик на три нивоа и тоа: прво ниво за сите вработени, второ ниво за известувачите за оперативен ризик и трето ниво за лицата вклучени во годишната оценка на оперативниот ризик и процес на управување со ризици од активности поврзани со плаќањето.

⁴ Порастот на ликвидните средства на Банката е директно поврзан со регулативните измени на Народната банка на Република Северна Македонија од 24 декември 2025 година, што подразбира примена на нова оперативна поставеност на монетарните инструменти, според која се укина инструментот расположлив депозит на седум дена, а рочноста на основниот монетарен инструмент – благајничките записи се скрати на седум дена.

➤ Ризици поврзани со климатските промени

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

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

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

Банката е изложена на климатските промени преку два клучни канала, физичките ризици и транзициските ризици. Физичките ризици се директна последица на климатските промени, додека транзициските ризици се резултат на активностите коишто ги преземаат носителите на политиките, иноваторите/компаниите или потрошувачите, заради спречување или справување со климатските промени.

Ризиците од климатски промени се вклучени и во:

- процес на изработка на стрес-тест;
- процес на утврдување интерен капитал – ПИК;
- процес на утврдување интерна ликвидност – ПИЛ.

➤ Други немерливи ризици

Врз основа на добиените материјали од надлежните организациски единици, Дирекцијата за управување со ризици на квартална и годишна основа изработува извештаи за следење на стратегискиот и репутацискиот ризик, коишто ги доставуваше до Одборот за управување со ризици, до Управниот одбор, до Одборот за ревизија и до Надзорниот одбор.

Преземените мерки за унапредување на системот за управување со ризици придонесоа Банката да оствари ефикасно управување со нив, односно да ја одржува изложеноста на ризиците од оваа група на умерено ниво.

➤ Стрес-тест анализи

Дел од системот за управување со ризици претставуваат и стрес-тест анализите коишто се спроведуваат најмалку на годишна основа. Банката изврши стрес-тестирање на изложеноста на одделните ризици, како и на нивното меѓусебно влијание преку спроведување комбинирано сценарио и стрес-тестирање во обратна насока со состојба на 31.12.2025 година. Резултатите од стрес-тест анализата го рефлектираат влијанието на одделните ризици врз финансискиот резултат, ликвидносните показатели и стапката на адекватност на капиталот на Банката, при што тие покажаа дека солвентноста и ликвидноста би биле загрозувани само кај дел од сценаријата при реализација на претпоставките дефинирани во поодделните сценарија и комбинираното сценарио.

6.2. Оддел за работа со правни лица

✓ Кредитирање големи клиенти и мали и средни претпријатија

Во текот на 2025 година, Банката продолжи да го зајакнува партнерството со своите постојни клиенти, со цел да ги поддржи нивните активности преку понуда на индивидуализирани решенија и производи, но и да го зголеми портфолиото со започнување соработка со нови бонитетни компании. Овој пристап беше фокусиран на создавање потенцијално долгорочни партнерства со постојните, но и со новите компании, со нагласена ефикасност и успешност во сите области на соработка.

Преку редовни контакти и посети на клиентите, Банката постојано ги следеше нивните потреби и нивото на задоволство од соработката. Овој мониторинг придонесе за оптимизирање на конкурентноста на понудените кредитни производи, услуги од областа на платните промети, документарното работење и електронското банкарство.

Во услови на глобални предизвици кои имале значајно влијание на економијата, Банката ја насочи својата понуда производи кон високо бонитетни компании со развоен потенцијал, како и компании кои реализираат одржливи и профитабилни инвестициски проекти. Поддршката која произлезе од соработката со Развојната банка на РСМ преку новата кредитна линија придонесе да се мотивираат компаниите за исполнување на планираните инвестициски проекти кои ги имаа. Притоа, најголем дел од фокусот беше на финансирање зелени проекти и иницијативи за обновливи извори на енергија и енергетска ефикасност.

Со цел да се подобри управувањето со ризиците, Банката презеде активности за засилен мониторинг на клиентите со повисок кредитен ризик, што резултираше со подобрена наплата на редовните побарувања и оние во доцнење.

Банката во текот на 2025 година се насочи кон кредитирање високобонитетни и етаблирани клиенти кои имаат добри развојни проекти, па заради тоа се забележува и значителен пораст на портфолиото и кај корпоративните (големи) клиенти и кај МСП клиентите. Од аспект на структурата на кредитното портфолио на Банката на 31.12.2025 година, учеството на кредитите на корпоративните клиенти изнесува 78,2%, а кредитите на МСП учествуваат со 21,8% во вкупните кредити на правните лица, што е на слично ниво како и претходната година

Според валутната структура, во кредитното портфолио на големите клиенти доминантно учество имаат денарските кредити од 95,6%, што ја потврдува стабилноста на оваа категорија кредитирање, а во исто време се забележува намалување на учеството на кредитите со девизна клаузула од 4,7% на 3,7%.

Во однос на рочната структура на кредитното портфолио на големите клиенти, се забележува намалување на учеството на долгорочните кредити во 2025 година во споредба со 2024 година. Учеството на долгорочните кредити во 2025 година изнесува 73,9% од вкупното портфолио на големите клиенти, што претставува намалување од 2,7 пп. Ова намалување на учеството на долгорочните кредити е компензирано со порастот на учеството на краткорочните кредити, кои во 2025 година учествуваат со 26% во вкупното портфолио.



Според валутната структура, се забележува дека речиси целосно кредитното портфолио на МСП клиентите го сочинуваат денарските кредити кои учествуваат со 99,8% од вкупното портфолио, што претставува зголемување од 2,3 пп во однос на 2024 година. Учеството на кредитите со девизна клаузула е минимално и изнесува 0,2% што, пак, претставува намалување од 2,3 пп во однос на претходната година. Во моментот нема девизни кредити во кредитното портфолио за МСП клиенти.

Во однос на рочната структура, кредитното портфолио на МСП се карактеризира со доминантно учество на долгорочните кредити, кои за 2025 година учествуваат со 70,2% во вкупното портфолио што, сепак, претставува намалување во однос на претходната 2024 година за 3,8 пп. Паралелно, краткорочните кредити забележуваат значителен пораст, учествувајќи со 29,8% во вкупното портфолио на МСП клиенти.



✓ Депозитно работење на големи клиенти и мали и средни претпријатија

Во текот на 2025 година се забележува подобрување на економската состојба во државата, што придонесе за зацврстување и раст на депозитната база кај корпоративните клиенти. Подобрените економски услови влијаеја и врз промена на рочната структура на депозитите, при што значително се зголеми учеството на орочените депозити во однос на депозитите по видување.

Учеството на орочените депозити во 2025 година изнесува 63,6%, што претставува пораст од 12,4 процентни поени во однос на 2024 година. Депозитите по видување во 2025 година учествуваат со 36,4% во вкупната депозитна база на корпоративните клиенти.

Во однос на валутната структура, денарските депозити продолжуваат да доминираат, а нивното учество бележи и пораст од 1,1 пп за 2025 година во однос на 2024 година. Денарските депозити учествуваат со 90,6%, додека девизните депозити учествуваат со 9,4% во вкупното депозитно портфолио на корпоративните клиенти.



Депозитната активност во делот на МСП клиентите бележи тренд на пораст во однос на претходната година и тоа за 8,8% или 111,5 милиони денари во текот на 2025 година.

Во рочната структура на вкупните депозити на МСП, депозитите по видување сè уште имаат доминантно учество од 92,8% во вкупните депозити на МСП клиентите. Орочените депозити учествуваат со 7,2% во вкупната депозитна база на МСП клиентите што, сепак, е пораст од 0,3 пп во однос на 2024 година.

Анализирано по валутна структура, и во 2025 година денарските депозити го задржуваат доминантното учество во депозитната база на МСП клиентите со 92,7%, при што бележат намалување на учеството од 1,1 пп во однос на претходната година. Учеството на девизните депозити, пак, бележи пораст во однос на претходната година и за 2025 година учествуваат со 7,3% во вкупната депозитна база на МСП клиентите.



6.3. Оддел со работа со население

Во текот на 2025 година, Банката им овозможи на своите клиенти професионално користење на производите и услугите, ставајќи акцент на ефикасноста и на квалитетот на опслужувањето. Брзото и квалитетното опслужување беа во фокусот на сите активности, со цел задоволување на потребите на клиентите и подобрување на нивното искуство со Банката.

И во текот на 2025 година, Банката го насочи фокусот на работењето со население, во рамките на патот кон остварување на поставените деловни цели, а тоа вклучуваше:

- Подобрување на организацијата на работење и ефикасноста на процесите, што овозможи полесно и побрзо справување со клиентските барања, како и оптимизација на внатрешните работни процеси.

Преку овие активности, Банката продолжи да ја зајакнува својата конкурентност и да ја подобрува својата деловна позиција, обезбедувајќи континуиран раст и стабилност во однос на клиентите.



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

Успешната реализација на овие активности доведе до зголемување на учеството на потрошувачките кредити во портфолиото на физичките лица. Во вкупните кредити на домаќинствата, најголемо процентуално учество имаат потрошувачките и хипотекарните кредити, кои заедно учествуваат со 64,7%. Следат станбените кредити со 30,6%, додека останатите кредити, како кредитни картички и негативни салда, имаат помало учество.

Во областа на депозитното работење, Банката продолжи со систематскиот пристап во спроведувањето на стратегијата за задржување на постојното депозитно портфолио и селектирање на новите депозити, во согласност со променливите пазарни услови.

По валутната структура на депозитите во секторот домаќинства, штедењето во денари во 2025 година учествува со 65,2%, додека штедењето во странска валута учествува со 34,8% во вкупното депозитно портфолио.

Во однос на рочната структура на депозитите, депозитите по видување продолжуваат да имаат големо учество, односно 59,4%, додека орочените депозити до и над една година учествуваат со 40,6%. Забележан е тренд на пораст на орочените депозити во денари во однос на претходната година, што укажува на зголемен интерес за депозити со повисока каматна стапка и долгорочна стабилност.



6.4. Картично работење

Во текот на 2025 година, преку соработката со 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 2025 година изнесува 50.483, од кои 48,3% се однесуваат на VISA, додека 51,7% на Mastercard. Со картичките издадени од Банката, во текот на 2025 година се направени 3.573 илјади трансакции и реализиран е вкупен промет од 8.189 милиони денари. Споредбено со минатата година, бројот на трансакции преку картичките издадени од Банката бележи пораст од 6,8%, додека реализираниот промет е зголемен за 8,8%.



6.5. Платен промет во земјата и странство

Во 2025 година Банката продолжи успешно да ги извршува активностите во делот на платните промети и максимално да се ангажира во задржување на довербата и одговарање на потребите на своите комитенти.

Банката работеше на доближување на 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 2025 година се евидентирани позитивни движења во доменот на денарскиот платен промет. Износот на обработени трансакции на задолжување во споредба со минатата година бележи пораст од 17,4% со што се продолжува трендот на зголемување.

Покрај вообичаените стандардни услуги од платниот промет и во 2025 година, Банката продолжи да го промовира и да го развива користењето на електронското и мобилното банкарство.



➤ Платен промет со странство

Во текот на 2025 година, Банката продолжи со целосна и брза банкарска услуга, со цел ефикасно, квалитетно и навремено исполнување на барањата на клиентите.

Банката од 8.10.2025 година овозможи реализирање побрзи и по пониски цени плаќања и прием на средства во евра кон и од земји членки на СЕПА регионот.

Во периодот од 1.1.2025 - 31.12.2025 година, во платниот промет со странство, Банката остварила пораст од 5,1% на бројот на реализирани плаќања, како и пораст од 8,18% на износот на реализирани плаќања кон странство.

Банката ќе продолжи да се стреми кон поефикасен, поквалитетен и лесно достапен банкарски сервис за реализирање на платниот промет со странство.



6.6. Електронско банкарство

Банката продолжи да го афирмира работењето на клиентите по пат на електронско банкарство и го задржа позитивниот тренд на раст и во бројот на корисници и според бројот на реализирани налози. На зголемувањето на бројот на корисници дополнително влијаеше и тоа што Банката континуирано ја нуди оваа услуга без фиксни трошоци за приклучок и со најниски надоместоци.

Исто така, продолжи растот и во бројот на корисници на апликацијата за мобилно банкарство ТТК М-bank со единствен, модерен и препознатлив дизајн, кој овозможува користење на производите и услугите на Банката, односно управување со сопствените финансии преку целосна достапност на банкарските услуги на мобилните телефони со оперативен систем Android и iOS, независно од времето и од локацијата на корисникот.

Евидентно е зголемување на бројот на корисници на електронските сервиси за информирање (СМС и е-пошта), што укажува на фактот дека клиентите ја препознаваат предноста на овој сервис, што овозможува брзо и сигурно информирање и контрола на состојбите на сметките, како и поголема безбедност и заштита при реализацијата на трансакциите.

6.7. Средства и ликвидност

Во текот на изминатата година Банката успешно управуваше со активата и пасивата, со ликвидносниот и валутниот ризик, како и со оперативната и стратегиската ликвидност, во согласност со законските и со подзаконските акти, а во линија со поставените цели и задачи од Комисијата за управување со актива и пасива, Одборот за управување со ризици и Комисијата за управување со ликвидност, притоа почитувајќи ги дефинираните регулаторни и интерни лимити за изложеност кон ликвидносниот и валутниот ризик.

Во текот на 2025 година целиот банкарски сектор, главно, функционираше во услови на непроменета монетарна политика. Каматната стапка на основниот инструмент за монетарно регулирање - благајничките записи (БЗ) во текот на целата година остана непроменета и изнесуваше 5,35%, со едно намалување на крајот на декември според новата оперативна рамка за спроведување на монетарната политика на НБРСМ и на крајот од годината изнесуваше 4,00%. Понудениот износ на благајнички записи од 10 милијарди денари остана ист во текот на целата година, со зголемување на крајот на декември на 50 милијарди македонски денари заради примената на новата оперативна рамка на НБРСМ.

Во текот на годината, Банката успешно се справи со промените на девизниот пазар, главно иницирани како резултат на растот на цената на основните производи, а предизвикани од зголемената увозна инфлација, светските протекционистички трговски политики, како и од зголемените геополитички тензии во светот.

Банката одговори позитивно на предизвиците предизвикани од воведувањето на новата оперативна рамка на НБРСМ и намалувањето на основната каматна стапка на крајот на годината и внимателно ја водеше политиката на каматни стапки, со цел да одговори на потребите на своите клиенти без да ја наруши профитната маргина на Банката.

Во текот на 2025 година, каматните стапки на државните хартии од вредност имаа тенденција на намалување на стапката на принос кај 12-месечните денарски државни записи од 3,80% до 3,25% која на крајот од годината беше 4,00%, кај 2-годишната државна обврзница тенденција на зголемување од 3,40% до 4,20%, кај 3-годишната државна обврзница намалување од 3,95% до 3,50%, кај 3-годишната обврзница со девизна клаузула 3,25%, кај 5-годишните обврзници 3,90%, кај 15-годишните државните обврзници во денари каматните стапки се движеа од 5,60% до 5,10%, додека кај 15-годишните државните обврзници со девизна клаузула каматната стапка изнесуваше 4,85%.

Банката го пласираше вишокот ликвидни средства во хартии од вредност издадени од државата и НБРСМ, во расположливи депозити преку монетарните инструменти на НБРСМ, како и на Меѓубанкарскиот пазар на пари. Видот и инструментите што беа користени за пласирање на вишокот на средствата зависеа од тековната и планираната рочна структура на средствата и обврските на краток и долг рок, како и од движењата на каматните стапки на пазарот на пари и на хартиите од вредност.

Во изминатата година, коефициентот на висококвалитетната ликвидна актива, како однос на висококвалитетната ликвидна актива и вкупната актива, анализиран на месечно ниво, се движи во интервалот од 25,72% до 41,19% и е на нивото на ликвидност на банкарскиот систем. На 31.12.2025 година коефициентот на висококвалитетна ликвидна актива изнесува 35,04%.

Банката ефикасно и ефективно ја исполнува обврската за задолжителна резерва и во согласност со Одлуката за исполнување на ЗР во 8 периоди, просечно месечно постигнува коефициент на исполнување на денарската задолжителна резерва од 101,02%. Банката ја следи девизната ликвидност преку интерни оперативни лимити, со цел максимизирање на можностите за валутна и рочна трансформација на изворите на средства со 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 Народната банка на Република Северна Македонија во странство најмалку еднакво на 85% од пресметката и 15% од пресметаната задолжителна резерва во евра ги издвојува на девизната сметка во евра во МИПС во НБРСМ.

Структурата на ликвидната актива којашто ја одржува Банката овозможува ефикасно управување со ликвидноста, обезбедувајќи принос на вишокот ликвидност над пресметката на задолжителната резерва со пласманите во државни хартии од вредност (ДХВ), благајнички записи (БЗ) и расположливи депозити во НБРСМ. Вложувањата на Банката во ДХВ и БЗ на крајот на годината изнесуваат 3.392,99 милиони денари и се зголемени за вкупно 1.692,1 милиони денари, односно за 99,5% во однос на вложувањата на крајот на минатата година. Кај вложувањето на Банката во ДЗ на 12 месеци е забележано зголемување за 369,1 милиони денари, додека пак вложувањето на Банката во ДО е зголемено за 104,1 милиони денари. Вложувањата на Банката во БЗ на крајот од 2025 година изнесуваат 1.400 милиони денари и се зголемени за 1.219 милиони денари заради претходно споменатата измена во оперативната рамка на НБРСМ.

Во текот на целата година Банката ја одржува агрегатната отворена девизна позиција којашто е во рамките на лимитот поставен со регулативата на НБРСМ и Политиката за управување со валутен ризик и ефикасно управува со девизниот ризик, минимизирајќи ја веројатноста од настанување загуба како резултат на неповолно движење на интервалутарните односи на девизниот пазар.

Во текот на годината, Банката ги исполнува и регулаторните обврски за Стапката на покриеност со ликвидност - СПЛ на збирно ниво, ја следи СПЛ во денари и евра како значајни валути и ефикасно ја следи и одржува рочната структура на позициите од аспект на нивната усогласеност според преостанатата рочност на збирно ниво и според секоја значајна валута (денари и евра) преку извештаите за РС. Како дел од процесот на управување со ликвидносниот ризик, Банката ги утврдува и следи на збирно ниво и по значајна валута расположливите неоптоварени средства, го пресметува нивото на концентрација на изворите на средства според најголемите депоненти и според инструменти/производи, цената на изворите и нивната рочност, можноста за обновување на изворите и ги исполнува интерните ликвидносни показатели дефинирани во Политиката за ликвидносен ризик.

➤ **Трезорско работење**

Во текот на 2025 година, трезорот успешно ги извршуваше редовните активности, ги снабдуваше филијалите и експозитурите со потребна готовина, вршеше обработка на домашната и странската валута, ги опслужуваше банкоматите поставени во изнајмени простории и го организираше транспортот на пари потребни за банкоматите кои се поставени во филијали и експозитури на Банката.

Во согласност со Одлуката за условите и начинот на вршење надзор на снабдувањето со книжни и ковани пари, а воедно и заради дисперзија на ризикот, Банката продолжи успешно да соработува со две надворешни лица во делот на вршење на услугата транспорт и пренос на готовина во денари и девизи со што се обезбедува зголемен квалитет и ефикасност во снабдувањето со готовина на деловната мрежа и опслужувањето на банкоматите.

Во натамошниот период, Банката ќе продолжи со процесот за унапредување на начинот на управување на транспортот, обработка и чување готовина и други вредности во трезорот, опслужување банкомати, континуирано ревидирање на процедурите и упатствата за работа со цел да се обезбеди нивна усогласеност со динамично менливите потреби, како и зајакнување на контролата врз трезорското работење во организациските делови и единици на Банката, во насока на зголемување на оптимизацијата и рационализација на оперативните трошоци на работењето и квалитетот и ефикасноста на снабдувањето со готовина.

➤ **Работа со хартии од вредност**

Во деловната 2025 година Банката, во доменот на работа со хартии од вредност, преземаше мерки и активности за привлекување нови клиенти преку развиената мрежа на експозитури низ целата земја преку унапредување на квалитетот на услугите, следење на потребите на клиентите, информирање и известување за можностите и ризиците поврзани со инвестициите во хартии од вредност.

Покрај редовното тргување, продолжи да го промовира и електронското тргувањето со хартии од вредност преку платформата е-трејдер и, како резултат на унапредување на квалитетот на услугите и следење на потребите на клиентите, ја заврши календарската 2025 година со вкупно учество на пазарот на капитал од 1,94%, со вкупен промет од 373 милиони денари.

Во согласност со барањата на новите два закони – Законот за финансиски инструменти и Законот за проспекти и обврски за транспарентност на издавачите на хартии од вредност, во Банката функционира Работната група за усогласување со наведените закони и правилници по основ на истите, преку која се координира имплементацијата на работењето на Одделот за работа со хартии од вредност во согласност со новите барања на наведената законска и подзаконска регулатива.

6.8. Маркетинг и развој на производи

Во 2025 година, Банката посветено се приспособуваше на пазарната динамика и на развојните потреби на клиентите, со фокус на стабилност, конкурентност и одржлив развој. Во таа насока, продолжи со унапредување на понудата на производи и услуги, дизајнирани за ефикасно и одговорно задоволување на финансиските потреби на физичките и правните лица.

Банката ги насочи своите активности кон унапредување на одржливото финансирање, дигитализацијата на услугите и усогласувањето со европските платежни стандарди. Во таа насока, како клучни приоритети и активности во 2025 година се издвојуваат:

- Понуда на наменски потрошувачки ЗЕЛЕН кредит со 30% грант за инвестиции во енергетска ефикасност и обновливи извори на енергија, во соработка со Програмата за развој на ОН (УНДП) и Меѓународната организација за миграции (ИОМ);
- Воведување на услугата за кредитен трансфер преку Visa Direct, со што на корисниците им беше овозможено испраќање и примање средства во реално време, 24/7, директно преку Visa дебитна картичка;
- Понуда на СЕПА кредитни трансфери за побрзи, поефикасни и поекономични плаќања во евра кон земјите членки на СЕПА, под услови усогласени со европските платежни практики;
- Унапредување на кредитната и депозитната понуда, преку приспособување на условите, рочностите и пристапноста за различни сегменти на клиенти;

- Обезбедување континуиран пристап до готовински услуги преку мрежа од 103 банкомати на национално ниво.

➤ Депозитна понуда

Банката одржуваше политика на конкурентни фиксни пасивни каматни стапки на депозитите на физички и правни лица, обезбедувајќи предвидливост и сигурност за штедачите, како и стабилност на депозитната база.

Во согласност со пазарните услови и деловната политика, Банката активно управуваше со понудата на промотивните депозити за физички лица – Промо фикс, преку приспособување на каматните стапки и рочностите.

Во текот на годината, депозитите беа достапни со рочност од 15 месеци во денари и евра, а дополнително беше воведена и рочност од 25 месеци за депозити во денари, со што се прошири понудата за клиентите со подолгорочни штедни цели.

➤ Кредитна понуда за физички лица

- Потрошувачки кредити

Кредитната понуда во текот на годината беше насочена кон обезбедување конкурентни и флексибилни услови, усогласени со пазарните движења и финансиските потреби на клиентите.

Продолжувањето на понудата на промотивните потрошувачки кредити – Промо Фикс Смарт и Промо Фикс ВИП, со фиксни каматни стапки за целиот период на отплата, го задржа интересот кај клиентите и придонесе за одржлив раст и унапредување на квалитетот на кредитното портфолио.

Со зголемувањето на максималните износи и олеснувањето на критериумите за пристап, овие кредитни производи станаа подостапни за поширок круг клиенти, при задржување на начелата на одговорно кредитирање.

- ЗЕЛЕН кредит со 30% грант и бесплатна техничка помош

Во февруари, Банката ја прошири кредитната понуда за физички лица со воведување наменски потрошувачки ЗЕЛЕН кредит за инвестиции во енергетска ефикасност и обновливи извори на енергија, во соработка со УНДП и ИОМ.

Производот овозможува финансиска поддршка преку грант од 30% и бесплатна техничка помош, со што се намалува вкупниот трошок на инвестицијата и се поттикнува долгорочна енергетска ефикасност.

Со цел зголемување на пристапноста, беа проширени критериумите за користење на производот, укинато ограничувањето на максималниот износ на грантот, како и зголемени максималните износи и роковите на отплата. На овој начин, Банката овозможи поголема финансиска флексибилност и подобро планирање на инвестициите, како и поддршка на проекти со позитивно економско и еколошко влијание.

- Станбени и хипотекарни кредити

Во април беа подобрени условите кај станбените и кај хипотекарните кредити, преку понуда на поповолни услови за клиентите со понизок пондер на ризичност, како и воведување нови промотивни хипотекарни кредити со фиксна каматна стапка во првите 10 години.

Овие измени обезбедија поголема сигурност и предвидливост за клиентите при долгорочното финансиско планирање.

Во декември, Банката ги ревидираше критериумите за задолженост и обезбедување кај повеќе кредитни производи, со цел усогласување со макропрудентните мерки на Народната банка на Република Северна Македонија и со интерната политика за управување со кредитниот ризик.

Конкурентноста на понудата беше дополнително поддржана преку промотивни понуди со намален надоместок за одобрување на повеќе кредитни производи.

➤ Платежни услуги и дигитализација

- Картични услуги

Во текот на годината, корисниците на платежните картички од брендовите Visa и Mastercard имаа можност да ги користат поволностите на картичните шеми преку сигурен, брз и едноставен начин на плаќање.

Картичките овозможуваа флексибилно управување со дневните лимити и користење напредни функционалности преку мобилното и електронското банкарство.

- Visa Direct

Во јули, Банката ја воведоуслугата за кредитен трансфер преку Visa Direct, достапна преку апликацијата ТТК М-bank.

Услугата овозможи трансфери во реално време, 24/7, кон други Visa дебитни картички издадени од банки во земјата, како и примање средства без споделување на бројот на картичката преку функционалноста Visa+.

- СЕПА кредитни трансфери

Апликацијата на Банката за приклучување кон шемата СЕПА кредитен трансфер (SEPA Credit Transfer – SCT) беше одобрена од Европскиот совет за плаќања.

Банката беше официјално вклучена во Регистарот на учесници од 8 август 2025 година, а услугата за клиентите започна да се нуди од 8 октомври 2025 година.

Со воведувањето на СЕПА кредитните трансфери, Банката овозможи побрзи, поефикасни и поекономични плаќања во евра кон земјите членки на СЕПА, под услови споредливи со домашните трансакции и усогласени со стандардите што важат во еврозоната.

- Достапност и корисничка поддршка

Преку мрежа од 103 банкомати на атрактивни локации, Банката овозможи континуиран и лесен пристап до готовински услуги, без дополнителни трошоци за клиентите.

Подобрените услови на производите, продажните промоции и дигиталните услуги придонесоа за зајакнување на соработката со постојните клиенти и привлекување нови корисници кои своите редовни примања ги остваруваат преку Банката.

- Работење со правни лица

Во работењето со правните лица, Банката применуваше диференциран пристап за корпоративните и МСП клиентите, нудејќи флексибилни кредитни решенија и индивидуален пристап.

Во март, понудата беше проширена со воведување нов долгорочен кредит преку кредитната линија на Развојната банка на Република Северна Македонија, наменет за финансирање инвестиции и развој на приватни трговски друштва.

- Комуникација и грижа за корисници

Екстерната комуникација и маркетинг-активностите беа насочени кон транспарентно информирање на јавноста и конзистентно претставување на производите и услугите на Банката.

Банката редовно и навремено ги информираше јавноста и медиумите за значајните активности, а посебно внимание беше посветено на грижата за корисниците и навременото постапување по поплаки.

Овие активности придонесоа за зајакнување на довербата кај корисниците и унапредување на репутацијата и транспарентноста на Банката.

6.9. Информатичка технологија и позадински работи

Во 2025 година, Банката продолжи со спроведување проекти од информатичката технологија во областа на инфраструктурата и системскиот развој, со коишто се надгради хардверската и виртуелната инфраструктура, се поддржа комерцијалниот развој на производи, се консолидираа решенијата за автоматизација на работењето, беа развиени нови интерни решенија. Се надгради апликативното решение за управување со ризици, беа имплементирани измени за усогласување со новите регулаторни барања, се прошири и се подигна нивото на контрола во и вон работно време. Измените и подобрувањата на ИТ-системите овозможува Банката ефикасно да го следи растот на пазарот и обемот на работа и лесно да се приспособува кон промените во организацијата, промените во регулативата и кон решенијата за нови производи и услуги. Како најзначајни активности би ги издвоиле:

- Континуирана ИТ-поддршка на работните процеси во Банката;
- Надградба на системот за Open banking и доработка на постојните API-сервиси;
- Имплементација на решение за Инстант плаќања;
- Имплементација на решение за кредитни трансфери преку СЕПА;
- Измени на Swift-пораките во согласност со стандардот ISO20022;
- Миграција на оперативните системи на серверите на повисока верзија;
- Миграција на SQL-серверите на повисока верзија;
- Миграција на апликацијата PCA, апликација за постигнатите резултати на клиентите на нова платформа и
- Поставени нови верзии од апликациите KOP кои функционираат без локална база и без BDE.

➤ Позадинско работење

Во текот на 2025 година продолжува автоматизираноста на позадинските активности и ефикасноста на интерните контроли. Навремено се следеа сите измени произлезени од законската регулатива и нивно имплементирање во практичното работење. Во текот на 2025 целосно се завршени проектот Visa Direct и новиот производ Visa Platinum. Започната е соработка и отворени се сметки во DZ Bank, Germany. Исто така, воспоставена е соработка со ProCredit Bank, Germany, како банка партнер за приклучување кон СЕПА и ТТК Банка успешно се приклучи кон СЕПА платежната зона. Навремено се имплементирани задолжителните измени поврзани со стандардите ISO 20022 - праќање и прием на нов тип SWIFT-пораки.

6.10. Човечки ресурси

Трендовите како вештачката интелигенција, дигитализацијата и стратешките развојни правци на Банката го трансформираат пристапот кон човечките ресурси и подразбираат постојано инвестирање во развојот на вработените. Во текот на 2025 година, Секторот за човечки ресурси, организација и поддршка продолжи да ја обезбедува поддршката на сите организациски единици и делови преку усогласен и приспособен пристап на практиките за управување со човечките ресурси, што е клучно за развојот на организацијата и поддршка на стратегијата на Банката. Фокусот беше насочен кон градење посакувана организациска култура, управување со процесите на регрутација и интеграција, унапредување на искуството на вработените, развој и задржување на квалитетните кадри, грижа за благосостојбата на вработените, транспарентна комуникација, советување и поддршка на менаџментот.

➤ Структура на вработени

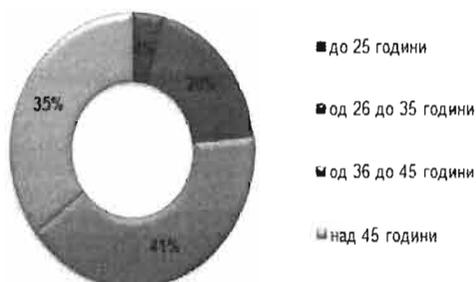
Бројот на вработени заклучно со 31.12.2025 изнесува 263. Просечната возраст на вработените е 42 години, со просечен стаж во Банката од 10 години. Во согласност со родовата структура, повисока застапеност од 69% е на женскиот пол. Стапката на флукуација, заклучно со 31.12.2025 година, изнесува 8,76% и таа е индикатор за добрата поставеност на политиките за управување со човечките ресурси, како и за внатрешната организација на Банката. Релативно ниската стапка на флукуација укажува и на целокупното задоволство на вработените од професионалниот ангажман и услови, како и нивната мотивација за развој на понатамошна кариера во Банката.

Структурата на вработени, заклучно со 31.12.2025 година, според образование, возраст, стаж и пол, е дадена во приказот подолу:

Структура на вработени според образование

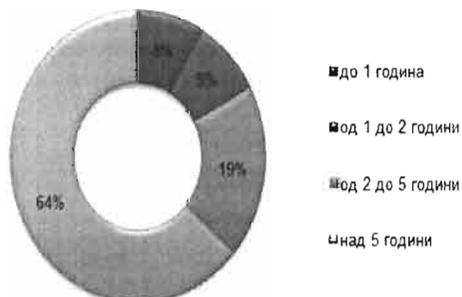


Структура на вработени според возраст

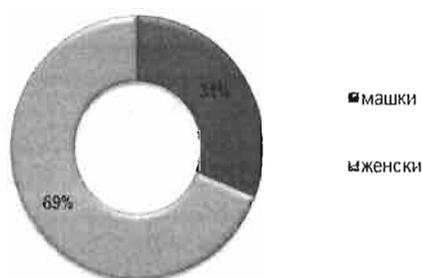


Просек на возраст:
42 години

Структура на вработени според стаж во Банката



Структура на вработени според пол



69% од вработените се од женски пол

➤ Стручно усовршување

Банката посветува значајно внимание на своите вработени како еден од најзначајните ресурси за остварување на своите стратешки цели. Инвестирањето во човечкиот потенцијал, вложувањето во тимската работа и стручното усовршување со цел нивен континуиран развој и унапредување во кариерата, продолжи да биде клучен приоритет и во 2025 година.

Во 2025 година успешно се реализираше планот за стручно усовршување. Покрај задолжителните законски обуки и обуките за новините во законската регулатива поврзана со банкарското работење (СППифТ, ризици, информациска сигурност, заштита на лични податоци, корпоративно управување), во текот на 2025 година се реализираа 50 настани од едукативен карактер на кој присуствуваа 89 вработени.

Во 2025 година, 16 лица со посебни права и одговорности и 3 лица носители на контролна функција присуствуваа на 27 едукативни настани во областа или професионалниот развој.

6.11. Внатрешна ревизија

Во доменот на внатрешна ревизија, Банката продолжи да ги спроведува своите активности во согласност со Законот за банки, Одлуката за правила за добро корпоративно управување во банка и другите законски прописи како и повелбата, процедурата за работа и останатите интерни акти на Службата за внатрешна ревизија.

Активностите во овој дел се вршат во согласност со Годишниот план за спроведување ревизии, кој се изготвува врз основа на оцена на ризици, а е одобрен од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Во текот на 2025 година, активностите на Банката во делот на внатрешна ревизија беа насочени кон ревидирање на следниве области од работењето на Банката: платен промет со странство; маркетинг-активности; пресметка на стапката за адекватност на капитал и утврдување интерен капитал (ПИК); ликвидносен ризик; процес на спречување перење пари и финансирање на тероризам; сметководство; управување со сигурност на информативен систем и ИТ-активности; активности за наплата на побарувања (нефункционални кредитни изложености); спроведување на политиката за наградување; имплементација на кредитната линија за Зелен финансиски фонд на УНДП; како и работењето во мрежата на филијали/експозитури на Банката, вклучително и управување со готовина на благајни и банкомати.

Во текот на 2025 година, се спроведоа сите планирани ревизии во согласност со Годишниот план за 2025 година, со што целосно се опфатени планираните сегменти и деловни процеси предвидени во Годишниот план. Извештаите од спроведените ревизии редовно беа претставувани на седниците на Надзорниот одбор и на Одборот за ревизија на Банката. Надлежните одговорни лица и органите на Банката се информирани за наодите, за идентификуваните слабости и за препораките за нивно надминување преку писмени извештаи. Службата за внатрешна ревизија спроведе една вонредна ревизија на кредитни активности во Филијала Скопје.

На месечна основа, се следеше имплементацијата на препораките предложени во извештаите за ревизија и ги известуваше органите на Банката за статусот на нивната реализација. Најголемиот дел од предложените мерки се реализирани во дадените рокови, што ја покажува респонзивноста на Управниот одбор во однос на унапредување на контролните механизми и зголемување на ефикасноста на процесите со цел подобрување на целокупното работење на Банката.

Во текот на 2025 година, се изврши самооценување на работењето во согласност со интерните акти на Службата (Повелба за внатрешна ревизија и

Програма за уверување во квалитетот и унапредување на Службата за внатрешна ревизија) и Глобалните стандарди за внатрешна ревизија и Кодексот на етика.

Во текот на годината, Службата за внатрешна ревизија изврши проверка и изработка на извештаи за следење на постапувањето на Банката по Акциски план, во согласност со препораката на регулаторот.

За своето работење Службата за внатрешна ревизија изработи и достави до органите на Банката годишен извештај кој, по разгледување од Надзорниот одбор, е доставен до Народната банка на Република Северна Македонија. Во текот на годината, Службата изработи и полугодишен извештај за работењето кој беше разгледан од страна на органите на Банката.

6.12. Сигурност на информативниот систем

Информативната сигурност во Банката е имплементирана во согласност со Одлуката за Методологијата за сигурност на информативниот систем на Банката.

Во рамките на Банката е воспоставен систем на информативна сигурност, кој меѓу другото опфаќа:

- Управување со ИТ-ризик со вклучена процена на ризикот преку воспоставен континуиран процес на идентификација на слабостите и закани кон своите информатички системи, вклучувајќи го ризикот од напади во дигиталниот простор;

- Следење надградби и промени кои се изведуваат на информативниот систем на Банката - преку воспоставен процес на континуирано собирање и анализа на информациите од аспект на појава на нови закани и слабости на информативниот систем, вклучувајќи и закани во дигиталниот простор;

- Имплементација на сигурносни мерки и контроли - преку следење инциденти и оперативни контроли со кои се врши заштита на сигурноста на информациите и системите на повеќе нивоа;

- Тестирање на сигурноста на информативниот систем на Банката и тестирање на отпорноста на системите од напади во дигиталниот простор;

- Организациона поставеност и поделба на надлежностите на органите на Банката од аспект на управувањето со ризици поврзани со сигурноста на информативниот систем;

- Обезбедување непрекинато во работењето – преку дефиниран план за непрекинато во работењето и Планот за обнова од катастрофа, којшто се темели врз повеќе сценарија и кој ќе овозможи оперативност и минимизирање на загубите во случај на тежок прекин на деловните процеси и

- Изготвување акти, односно политики, стратегии, процедури и упатства со кои се постигнува сигурноста на информативниот систем.

Во однос на остварување на функцијата на управување со сигурноста на информативниот систем, во текот на 2025 година беше спроведена редовна процена на ИТ-ризиците за средствата на информативниот систем во согласност со Одлуката за методологијата за сигурност на информативниот систем во Банката и беше успешно спроведен планот за непрекинато во работењето на Банката.

Исто така, се следеше спроведувањето на надворешното тестирање на SWIFT-околината и тестирање на сигурносните мерки, се следеше одржувањето на нивото на подготвеност во согласност со Стратегијата за воспоставување на соодветно ниво на подготвеност на Банката за заштита од потенцијални закани присутни во дигиталниот простор, се следеше спроведувањето на активностите утврдени со акциски план за намалување на идентификуваните ризици произлезени од сумарната анализа на ризиците на средствата на информативниот систем, како и активностите во согласност со Одлуката за методологијата за сигурност на информативниот систем на Банката со предлог-активности.

Во текот на годината активно се следеа проектите што се имплементираа во Банката од аспект на сигурност на информативниот систем, се следеа пријавените и детектирани инциденти и препораки за нивно отстранување или минимизирање од повторна појава на истите, се следеа активностите дефинирани во акциски планови од извршени сигурносни тестирања, како и се спроведоа активности за усогласување на Банката со новата законска и подзаконска регулатива.

Во текот на годината беа извршени и редовни обуки на вработените во доменот на сигурност на информативниот систем, планот за непрекинато во работењето, социјален инженеринг и заканите кои произлегуваат од дигиталниот простор што е во рамките на акцискиот план за зголемување на свесноста кај вработените и клиентите корисници на електронски услуги на Банката во однос на можните закани кои произлегуваат од дигиталниот простор.

6.13. Заштита на личните податоци

Во 2025 година ТТК Банка АД Скопје продолжи со унапредување на системот за заштита на личните податоци на клиентите и другите физички лица, со цел обезбедување законска, транспарентна и безбедна обработка на личните податоци и заштита на приватноста.

Во континуитет се применуваа соодветни технички и организациски мерки за безбедност на обработката на личните податоци, вклучително контроли на пристап, мерки за доверливост и интегритет, како и почитување на начелото на минимален неопходен обем на податоци при извршување на работните задачи.

Во текот на годината, ТТК Банка АД Скопје ревидираше и донесе соодветни интерни акти и процедури со цел понатамошно подобрување и зајакнување на мерките и интерните процеси, во согласност со новите законски и подзаконски барања во областа. Во таа насока се реализираа и активности за подигнување на свеста кај вработените, а при ангажирање надворешни соработници се применуваа соодветни договорни барања за заштита на личните податоци.

ТТК Банка АД Скопје ги применуваше начелата за обработка на личните податоци, особено водејќи сметка обработката на личните податоци да биде во согласност со законски дозволените основи, личните податоци да бидат собирани и обработувани за конкретни, јасни и легитимни цели и соодветни, релевантни и ограничени на она што е неопходно во однос на целите на обработка.

6.14. Контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и спречување перење пари и финансирање тероризам

Службата за контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и спречување на перење пари и финансирање тероризам со реализација на активностите во своја надлежност и во 2025 година целосно обезбеди работење на Банката во согласност со прописите и минимизирање на ризиците од неусогласеност, односно обезбеди минимизирање на ризиците од изречени мерки и санкции од регулаторните органи коишто би можеле да доведат до финансиски загуби или до загуби на угледот на Банката. Во текот на 2025 година активностите на Службата за контрола на усогласеноста беа насочени кон: редовно следење на новодонесената регулатива и измените на важечката регулатива која се однесува на работењето на Банката, известување на вработените и членовите на Управниот и Надзорниот одбор на Банката за новините во прописите и следење на нивното навремено и соодветно имплементирање во работењето; преземање активности за идентификација и следење на ризиците од неусогласеност на работењето на Банката со прописите,

вклучувајќи и следење на поплаките од клиентите на Банката; спроведување контроли на усогласеноста во согласност со Програмата и Годишниот план, при што во извештаите од извршените контроли на усогласеноста беше утврдено ниско (прифатливо) ниво на ризик од неусогласеност со прописите; вршење контрола на усогласеноста на ревидираните интерни акти и давање поддршка во стандардизацијата на процедурите и контролните правила за остварување на целите на усогласеност; давање насоки на вработените за правилна примена на прописите во форма на инструкции, препораки и одговори на прашања поврзани со спроведувањето на прописите во нивното секојдневно работење; соработување со други институции; редовно известување на Надзорниот и на Управниот одбор на Банката за остварувањето на функцијата контрола на усогласеност на работењето на Банката и реализирање други активности во согласност со прописите.

Активностите за спречување на перење пари и финансирање тероризам во Банката се вршеа во согласност со прописите за спречување на перење пари и финансирање тероризам. За соодветно управување со ризикот од перење пари и финансирање тероризам во Банката е усвоена Програма за ефикасно намалување и управување со идентификуваниот ризик од перење пари и финансирање тероризам, донесени се повеќе интерни акти од оваа област и воспоставена е соодветна организациска поставеност за управување со овој ризик со јасно дефинирани одговорности на органите на Банката, овластеното лице, заменикот на овластеното лице, Одделот за спречување на перење пари и финансирање тероризам, како и сите вработени во Банката. Во текот на 2025 година, со цел спречување перење пари и финансирање тероризам, а во согласност со регулативата, Банката изготви процена на ризикот од перење пари и финансирање тероризам, вршеше анализа на клиентите и трансакциите, навремено ги доставуваше пропишаните извештаи до Управата за финансиско разузнавање, вршеше обуки на вработените од областа на спречување на перење пари и финансирање тероризам, вршеше примена на рестриктивните мерки, спроведуваше внатрешна контрола, соработуваше со надворешните институции и постапуваше во согласност со прописите, со што континуирано обезбедуваше спречување инволвираност на Банката во активности поврзани со перење пари и финансирање тероризам или во други криминални активности од страна на нејзините клиенти, со што крајно се обезбедуваше заштита на угледот и репутацијата на Банката, како една од примарните задачи на Банката.

Службата за контрола на усогласеност и спречување на перење пари и финансирање тероризам во континуитет ќе продолжи да ги врши своите редовни активности во насока на обезбедување ефикасно работење на Банката во согласност со релевантните прописи.

6.15. Животна средина, општествени прашања и управување

Глобалните предизвици поврзани со климатските промени, социјалната нееднаквост, ранливоста на енергетските системи и одржливоста на социоекономското опкружување, се исклучително важни теми коишто ја засегаат секоја компанија.

➤ Заштеда на енергија и придонес кон чиста животна средина

Климатските промени, како една од најголемите глобални закани, добиваат сè поголемо значење и во активностите на банките, како општествено одговорни институции. Во тој контекст, заштитата на околината и фокусот на „зелен раст“ и неговото финансирање, сè повеќе стануваат дел од политиките на банките.

ТТК Банка АД Скопје, како општествено одговорна институција, во текот на годината беше посветена на активностите со цел да даде придонес кон создавањето

„зелена“ и одржлива економија, што во крајна линија придонесува за унапредување на квалитетот на животот на граѓаните и подобрување на нивниот животен стандард.

Во однос на потрошувачката на електрична енергија на ниво на Банка, во 2025 година остварена е поголема потрошувачка на електрична енергија за 3,7% во споредба со 2024 година, но за 18,4% помала потрошувачка во однос на 2021 година. Иако, во 2025 година потрошувачката на електрична енергија е зголемена заради временските услови, зголемениот број вработени и повисоките трошоци за дистрибуција, останува фактот дека мерките за заштеда воведени во 2022 година сè уште даваат позитивни резултати. Доколку ја споредиме тековната 2025 година со годината пред воведувањето на мерките, можеме да заклучиме дека нивната ефикасност останува значајна и придонесува за одржување на оптимална потрошувачка. Ова потврдува дека континуираната примена на енергетски ефикасни практики има долгорочен ефект врз намалувањето на трошоците и одговорното управување со ресурсите.

➤ **Грижа за вработените, работни услови, развој и усовршувања**

Ценејќи ја клучната улога на вработените во развојот на Банката и остварувањето на целите и мисијата, Банката продолжува да имплементира современи практики за развој и грижа на своите вработени и да ги унапредува процесите на управување со човечките ресурси. Во текот на годината, покрај ревидирање и усогласување на интерните акти, Банката се приспособуваше на барањата на пазарот и на потребите на вработените, преку континуирано преземање активности за понатамошно градење на организациската и корпоративната култура, подобрување на мотивираноста и добросостојбата на работното место, промовирање на посакуваните вредности, поголема инклузивност, правичност и еднаквост. Пристапот во развојот на вработените и нивните компетенции опфаќа соодветно планирање, прераспоредување и унапредување; приспособени методи и практики на регрутација, селекција и воведување во работа; обуки и стручно усовршување; стимулативно наградување и бенефиции; идентификување и развој на таленти и на клучни раководни кадри, унапредување на организациската култура и на севкупните услови за работа.

Како резултат на вкупните политики и практики во делот на вработените, вкупната стапка на флукуација се одржуваше на релативно ниско ниво од 8,76%, додека стапката на доброволна флукуација во 2025 година изнесуваше 6,86%. Во текот на оваа година, 6 вработени беа унапредени на раководни позиции.

Како во претходните години, така и во 2025 година, се даде клучен приоритет на реализација на планот за стручно усовршување, кој успешно се имплементираше. Покрај интерните и екстерните обуки, беа реализирани неколку специјалистички обуки, вклучувајќи и едукативни настани на лица носители на контролна функција и лица на клучни позиции.

Во текот на 2025 година платите континуирано се усогласуваа, при што во последниот квартал се изврши позначително нагорно ревидирање на системот на плати. Исто така, во текот на годината беа доделени и 41 варијабилни месечни награди и 5 годишни награди во согласност со критериумите за месечно и годишно варијабилно наградување утврдени во Политиката и Процедурата за наградување. Вреднувајќи го долгогодишното работно искуство, лојалноста и посветеноста, со јубилејни парични награди беа наградени 17 вработени за 10, 20, 30 и 40 години стаж во Банката.

Заради покажана голема заинтересираност и високо ниво на солидарност и хумани вредности од страна на вработените, во 2025 година повторно се организираше крводарителска акција во соработка со Црвен крст на која се доделија вкупно 60 благодарници, од кои: 46 благодарници на вработени кои даруваа крв за

покажана хуманост и солидарност, 7 благодарници на ангажирани лица од надворешен соработник за покажана хуманост и солидарност, како и 7 благодарници на претставници на организаторите на настанот под Црвен крст и Институт за трансфузиона медицина на РМ за успешна организација и спроведување на акцијата за дарување крв.

Оваа година Банката им посака среќен и успешен почеток на 17 првачиња – деца на вработени и симболично ги награди со паричен ваучер од 3.000 денари.

Банката промовира еднакви можности за сите вработени и праведна родова застапеност со висок процент на вработени жени и жени на раководни позиции.

Просечната возраст на вработените е 42 години, со просечен стаж во Банката од околу 10 години. Од вкупниот број вработени 69% се жени. Во составот на Надзорниот одбор застапеноста на жените изнесува 29%, додека застапеноста на жени во УО е 33%. Во однос на останатиот раководен менаџмент (ЛППО), 52% жени се на високи раководни позиции во Банката, при што назначувањето се одвива исклучиво според заслуга и исполнување на пропишаните услови и критериуми.

ТТК Банка АД Скопје ја поддржува културата во која сите вработени можат слободно да укажат на неприфатливи практики и несоодветно однесување. Во Банката е донесен Правилник за заштитено пријавување преку кој им се овозможува на вработените да укажат на потенцијалните ризици поврзани со сериозни неправилности (вклучувајќи неетичко, незаконски, корумпирано и друго несоодветно однесување).

Банката се грижи и за безбедноста и здравјето на работното место и за социјална поддршка на своите вработени, при што овој дел е подетално регулиран со посебни интерни акти.

Во рамките на Банката функционира и Синдикална организација во која членуваат 161 вработени и која, во текот на 2025 година, учествуваше на традиционалните спортски банкарски игри во Охрид и на спортските игри по повод Денот на штедењето во Скопје.

➤ **Дигитализација и достапност**

ТТК Банка АД Скопје ја поставува дигитализацијата како стратешки приоритет, обезбедувајќи модерни, сигурни и ефикасни услуги преку интернет-банкарството (ТТК E-bank) и мобилната апликација (ТТК M-bank), без фиксни трошоци за приклучок и со минимални надоместоци.

Во 2025 година, Банката продолжи да овозможува брз и квалитетен пристап до финансиските услуги, како и функционална деловна мрежа и дигитална зона ТТК 24/7 со секогаш достапни банкомати.

Овие дигитални решенија поддржуваат современ начин на живот, ја зголемуваат оперативната ефикасност и ги оптимизираат процесите, овозможувајќи персонализирано корисничко искуство и придонес кон зачувување на животната средина.

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

Во 2025 година, ТТК Банка АД Скопје продолжи да ја унапредува поддршката за зелени проекти, овозможувајќи долгорочни кредитни линии за енергетска ефикасност (ЕЕ) и обновливи извори на енергија (ОИЕ) за корпоративни клиенти, во соработка со Развојната банка на Северна Македонија. Во рамките на Заедничката програма на Глобалниот фонд на Обединетите нации „Зелен финансиски инструмент“, Банката воведо нов Зелен кредит за домаќинства со грант-компонента од 30%, насочен кон финансирање инвестиции во обновливи извори и енергетски ефикасни решенија, со посебен акцент на ранливите групи.

Преку овие иницијативи, Банката активно придонесува кон финансиска инклузија, подобрување на квалитетот на воздухот и забрзување на транзицијата кон одржлива и нискојаглеродна економија.

Со овие активности, ТТК Банка АД Скопје ја потврдува својата посветеност на поддршка на одржливи проекти и борба против климатските промени, овозможувајќи реални и достапни решенија за подобрување на животната средина и енергетската ефикасност во заедницата.

➤ Вложувања во заедницата

Корпоративната општествена одговорност претставува една од фундаменталните вредности на ТТК Банка АД Скопје и составен дел од нејзиниот деловен модел и корпоративна култура. Банката доследно ги интегрира социјалните, хуманите и етичките аспекти во своето работење, со цел создавање одржлива и долгорочна вредност за клиентите, акционерите, вработените и заедницата во која делува.

Преку систематски и стратешки пристап кон општествената одговорност, ТТК Банка АД Скопје придонесува кон јакнење на довербата во брендот, градење на угледот на Банката како корпоративно општествено одговорна и одржлива финансиска институција, како и остварување значајни и долгорочни придобивки за заедницата. Овој пристап е усогласен со социјалната компонента на начелата ESG и претставува значаен сегмент од стратегијата за одржлив развој на Банката.

Во текот на 2025 година, ТТК Банка АД Скопје го задржа континуитетот на поддршка преку повеќе спонзорства и активности во областа на културата, образованието и спортот, со фокус на младите, инклузивноста и зачувувањето на културното и природното наследство.

Во таа насока, Банката обезбеди поддршка на 65-тото издание на реномираната културна манифестација „Охридско лето“, како и на 43-тото традиционално искачување на Титов Врв, вклучително и поддршка на активностите реализирани во рамките на одбележувањето на 100-годишнината од основањето на Планинарскиот клуб „Љуботен“ од Тетово, при што беа спроведени и едукативни работилници за подигнување на свеста за заштита на природата. На свечената академија по повод јубилејот, ТТК Банка АД Скопје доби признание за трајни вредности за поддршката на активностите на Планинарскиот клуб „Љуботен“.

Поддршката беше насочена и кон спортот и кон младинскиот развој, преку поддршка на активностите на Кошаркарскиот клуб „Тетекс ТТК“ од Тетово, вклучително и работата со млади кошаркари, како и преку поддршка на Меѓународниот традиционален турнир во мал фудбал „Тоше Проески“ во Крушево.

Во доменот на културниот и на креативниот развој на младите, Банката даде поддршка на реализацијата на детскиот фестивал „Јаболчиња“ во Тетово, концертот „Со душа за Крушево“ во изведба на млади музички таленти, Лешочкиот камерен музички фестивал, кој по петти пат јубилејно се одржа во Лешок, како и на новоформираното културно здружение – Градски мешан хор „Балтепе“ од Тетово. Со овие активности, Банката даде конкретен и препознатлив придонес кон унапредување на културниот живот, поддршка на спортот и поттикнување на младинскиот развој во заедницата.

Во рамките на својата заложба за унапредување на финансиската писменост и финансиската инклузија, по повод Светскиот ден на штедењето, ТТК Банка АД Скопје реализираше едукативни активности под мотото „Паметно штеди за иднина што вреди“.

Преку организирање едукативни работилници и интерактивни активности на национално ниво, околу 600 деца од градинки и основни училишта се запознаа со основните начела на штедење, одговорно управување со средства и поставување

финансиски цели, при што значајна улога имаше и активното учество на вработените во Банката.

Со наведените активности, Банката даде конкретен и препознатлив придонес кон унапредување на културниот живот, развојот на спортот и поттикнување на образованието и на младинскиот развој во заедницата.

➤ Етичко управување

Одговорното однесување е императив за ТТК Банка АД Скопје. Банката редовно и навремено ги ажурира и транспарентно ги објавува податоците и информациите поврзани со работењето. Поставувањето ефикасен систем на корпоративно управување позитивно влијае на: јакнењето на довербата на нашите соработници, корисници и вработените во Банката, зголемувањето на транспарентноста на работењето, јасната организациска структура, како и ефикасните системи на следење и контрола на ризиците.

НАДЗОРЕН ОДБОР

Претседател

Бобан Гоговски



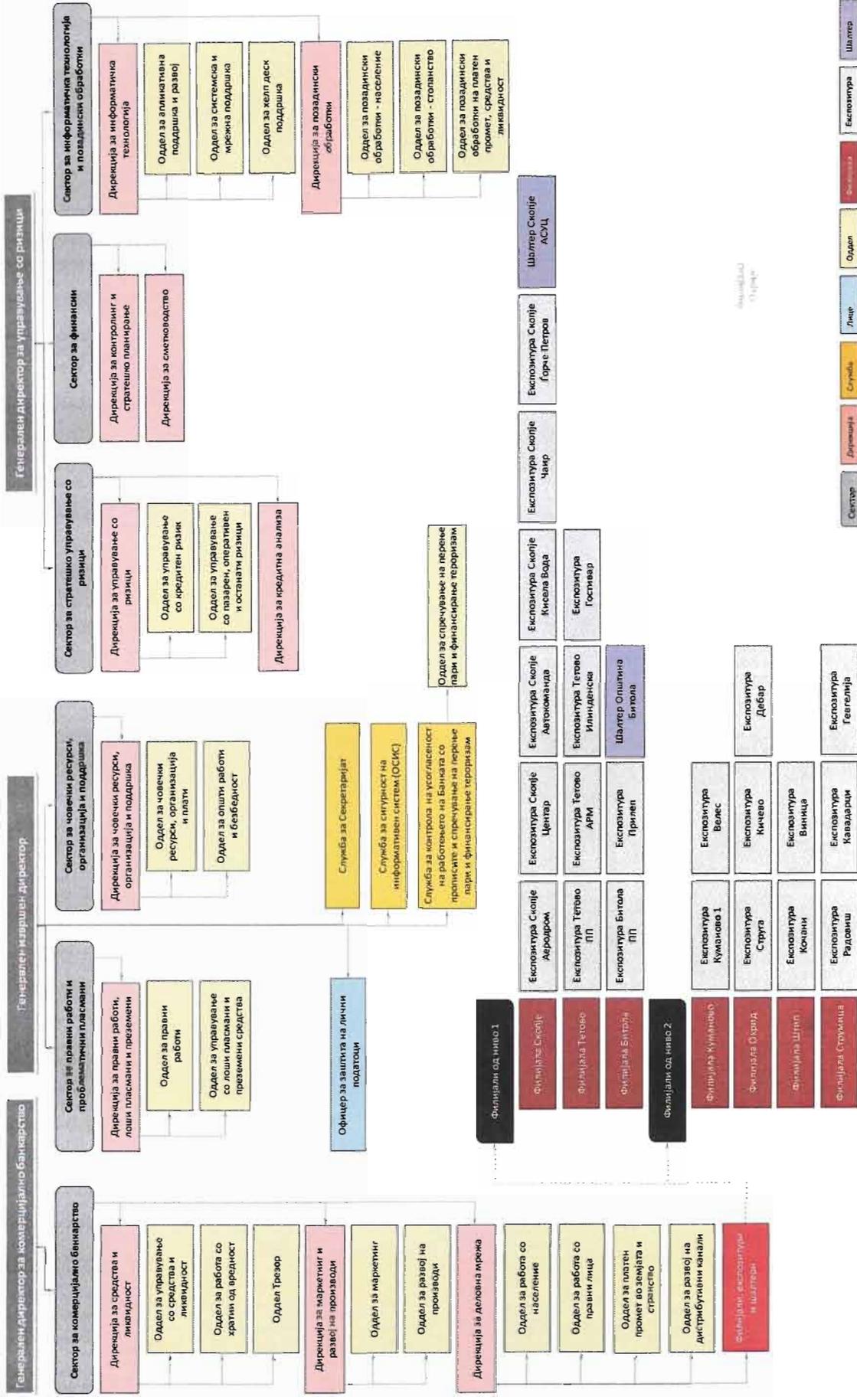
ПРИЛОГ 1 - ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ



Организациона структура на ТТК Банка АД Скопје

- Собрание на акционери
- Надзорен Одбор (НО)
- Управен Одбор (УО)

Служба за внатрешна ревизија



ПРИЛОГ 3 – ИЗЈАВА ЗА УСОГЛАСЕНОСТ СО КОДЕКСОТ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ



ТТК БАНКА АД Скопје

ул. „Народен фронт“ 19а

1000 Скопје, Македонија

Тел.: 02/32 47 000 факс: 02/31 31 387

www.ttk.com.mk

е-пошта: ttk@ttk.com.mk

ЕМБС: 6121110 ЕДБ: 4030006597638

платежна с-ка : 290-1000000000-46

Во согласност со член 42-а од Правилата за котација на Македонската берза АД – Скопје, Управниот одбор на ТТК Банка АД Скопје ја дава следната

ИЗЈАВА ЗА УСОГЛАСЕНОСТ

со кодексот за корпоративно управување на акционерските друштва котирали на Македонска Берза АД - Скопје

Ние, членовите на Управниот одбор на ТТК Банка АД Скопје, изјавуваме дека ТТК Банка АД Скопје во своето работење го применува Кодексот за корпоративно управување на акционерските друштва котирали на Македонска берза АД Скопје, објавен на интернет страната на Берзата www.mse.mk.

ТТК Банка АД Скопје ги применува принципите и најдобрите практики на корпоративното управување предвидени во Кодексот според пристапот „примени или појасни зошто не се 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 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

e-пошта: ttk@ttk.com.mk

ЕМБС: 6121110 ЕДБ: 4030006597638

платежна с-ка : 290-1000000000-46

Во согласност со член 42-а од Правилата за котација на Македонската берза АД – Скопје, Управниот одбор на ТТК Банка АД Скопје ја дава следната

ИЗЈАВА ЗА УСОГЛАСЕНОСТ

со кодексот за корпоративно управување на акционерските друштва котирани 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 котирани 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

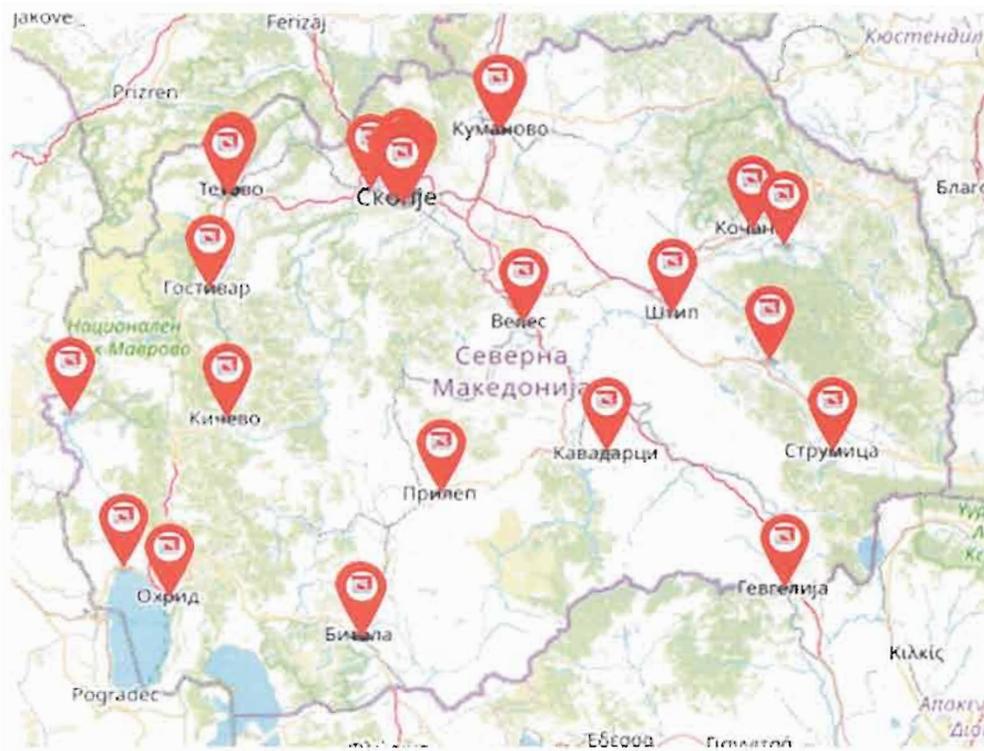


Генерален извршен директор
Д-р Драгољуб Арсовски

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

