

ТТК БАНКА АД - СКОПЈЕ

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
И
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА
ГОДИНАТА КОЈА ЗАВРШУВА НА
31 ДЕКЕМВРИ 2021 ГОДИНА
(според Методологија на НБРСМ)**

Скопје, март 2022 година

СОДРЖИНА	Страна
Извештај на независниот ревизор	1-2
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5-6
Извештај за промените во капиталот и резервите	7-10
Извештај за паричниот тек	11-13
Белешки кон финансиските извештаи	14-163
Додатоци	
Додаток 1- Законска обврска за составување на годишна сметка и годишен извештај за работење	
Додаток 2- Годишна сметка	
Додаток 3- Годишен Извештај за работење	

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА ТТК БАНКА АД - Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на ТТК БАНКА АД – Скопје (Банката), кои што го вклучуваат Извештајот за финансиска состојба заклучно со 31 декември 2021 година, како и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во главнината и Извештајот за парични текови за годината која завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Банката е одговорно за подготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи, врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Законот за ревизија и Меѓународните стандарди за ревизија прифатени и објавени во Службен Весник на Република Македонија (79/2010). Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Банката за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околноста, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на менаџментот, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи. Ние веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР (Продолжува)
ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА
ТТК БАНКА АД - Скопје**

Мислење

Според нашето мислење, наведените финансиски извештаи ја презентираат објективно, од сите материјални аспекти, финансиската состојба на ТТК БАНКА АД Скопје на 31 декември 2021 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината која што завршува тогаш, во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулативни барања

Раководството на Банката е исто така одговорно за подготвување на годишниот извештај за работата во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работата е конзистентен со годишната сметка и финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работата е извршена во согласност со МСР 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работата се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи.

Годишниот извештај за работата е конзистентен од сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на ТТК БАНКА АД Скопје за годината која завршува на 31 декември 2021 година.

Скопје, 3 март 2022 година

Овластен ревизор

Милена Јованова Димоска


Управител и Овластен ревизор

Антонио Велјанов



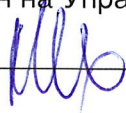

**Биланс на успех
за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од камата	306.471	322.509
Расходи за камата	(49.013)	(53.253)
Нето-приходи/(расходи) од камата	257.458	269.256
Приходи од провизии и надомести	225.984	176.499
Расходи за провизии и надомести	(31.934)	(28.827)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	194.050	147.672
Нето-приходи од тргување	5.358	(5.212)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	1.226	266
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	11.087	9.500
Останати приходи од дејноста	30.895	41.236
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(102.755)	(28.539)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(406)	(636)
Трошоци за вработените	(169.239)	(171.000)
Амортизација	(23.251)	(22.657)
Останати расходи од дејноста	(153.394)	(138.964)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	51.029	100.922
Данок на добивка	(6.425)	(10.292)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	44.604	90.630
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	44.604	90.630
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	49	100
разводнета заработка по акција (во денари)	-	-

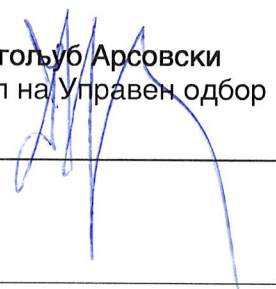
* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на ден 28.02.2022 година и истите се потпишани од страна на:

Наталија Алексова
член на Управен одбор




Драгољуб Арсовски
претседател на Управен одбор



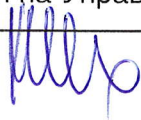
**Извештај за сеопфатна добивка
за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Добивка/(загуба) за финансиската година	44.604	90.630
Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување) Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба	210	68
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви	-	-
Промена во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	210	68
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината	-	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	210	68
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот		
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	44.814	90.698
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-

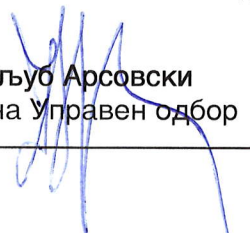
* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на ден 28.02.2022 година и истите се потпишани од страна на:

Наталија Алексова
член на Управен одбор




Драгољуб Арсовски
претседател на Управен одбор



Биланс на состојба
на ден 31.12.2021**

Белешка	во илјади денари		
	тековна година 31.12.2021	претходна година 31.12.2020	претходна година*** 01.01.2020
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	2.078.910	1.801.523
Средства за тргување	19	32.727	5.034
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22,1	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22,2	4.940.190	5.403.868
Вложувања во хартии од вредност	23	1.561.645	1.233.182
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1	3.421	2.175
Останати побарувања	25	190.250	179.848
Зложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	93.466	2.543
Нематеријални средства	28	13.673	16.263
Недвижности и опрема	29	236.601	200.019
Одложени даночни средства	30,2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупна актива		9.150.883	8.844.455
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34,1	12	30.855
Депозити на други комитенти	34,2	7.697.799	7.219.668
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	96.318	195.480
Субординирани обврски	37	188.007	188.234
Посебна резерва и резервирања	38	6.186	5.944
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1	-	-
Одложени даночни обврски	30,2	-	-
Останати обврски	39	81.209	86.026
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		8.069.531	7.726.207

Биланс на состојба
на ден 31.12.2021 (продолжува)**

Белешка	во илјади денари		
	тековна година 31.12.2021	претходна година 31.12.2020	претходна година*** 01.01.2020
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40 907.888	907.888	
Премии од акции	127	127	
Сопствени акции	-	-	
Други сопственички инструменти	-	-	
Ревалоризациски резерви	(136)	(346)	
Останати резерви	127.599	118.679	
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	45.874	91.900	
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	1.081.352	1.118.248	
Неконтролирано учество*	-	-	
Вкупно капитал и резерви	1.081.352	1.118.248	
Вкупно обврски и капитал и резерви	9.150.883	8.844.455	
Потенцијални обврски	42 447.613	498.374	
Потенцијални средства	42 -	-	

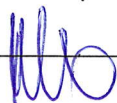
* само за консолидираните финансиски извештаи

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

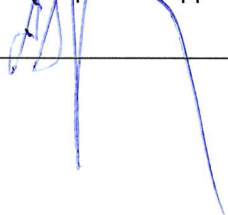
*** оваа колона се пополнува само доколку банката: ретроактивно применува сметководствена политика, прави ретроактивна корекција на грешка или прави ретроактивна рекласификација на ставки од финансиските извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на ден 28.02.2022 година и истите се потпишани од страна на:

Наталија Алексова
член на Управен одбор




Драгољуб Арсовски
претседател на Управен одбор



**Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021**

Запишан капитал	Капитал			Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Преми и од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлив а за распределба на акционерите	Ограниче на за распределба на акционерите				(Акумулиран и загуби)
во илјади денари																	
На 1 јануари 2020 година (претходна година)	907.888	127	-	-	(541)	127	-	-	-	56.678	-	53.499	109.142	496	-	-	1.127.417
Корекции на почетната состојба																	
На 1 јануари 2020 година (претходна година), коригирано	907.888	127	-	-	(541)	127	-	-	-	56.678	-	53.499	109.142	496	-	-	1.127.417
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																	
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.630	-	-	-	90.630
Останати добивки/(загуби) во периодот																	
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба																	
должнички инструменти																	
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)																	
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех																	
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба																	
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба																	
сопственички инструменти																	
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)					68												68
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви																	
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од ларичните текови																	
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење																	
Курсни разлики од вложување во странско работење																	
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите																	
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност																	
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)																	
Ревалоризациска резерва за преземени средства																	
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите																	
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	68	-	-	-	-	-	-	-	90.630	-	-	-	90.698

**Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021 (продолжува)**

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи и за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограниче на за распределба на акционерите			
<i>во илјади денари</i>																	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	8.501	-	-	(8.501)	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(99.868)	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нераспределена добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	8.501	-	-	(108.369)	-	-	-	(99.868)	-
На 31 декември 2020 (претходна година)/ 1 јануари 2021 (тековна година)	907.888	127	-	-	(473)	127	-	-	65.179	-	53.499	91.404	496	-	1.118.248	-	1.118.248
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2021 година (тековна година), коригирано	907.888	127	-	-	(473)	127	-	-	65.179	-	53.499	91.404	496	-	1.118.248	-	1.118.248

**Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021 (продолжува)**

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи и за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите				Ограничена за распределба на акционерите
<i>во илјади денари</i>																	
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.604	-	-	-	-	44.604
Останати добивки/(загуби) во периодот																	
Промена во објективната вредност на средствата расположливи за продажба																	
<i>должнички инструменти</i>																	
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)																	
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех																	
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба																	
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба																	
<i>сопственички инструменти</i>																	
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)					210												210
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви																	
Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови																	
Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење																	
Курсни разлики од вложување во странско работење																	
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите																	
Промена во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност																	
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)																	
Ревалоризациска резерва за преземени средства																	
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите																	
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	210	-	-	-	-	-	-	44.604	-	-	-	-	44.814

**Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021 (продолжува)**

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи и за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите			
<i>во илјади денари</i>																	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	8.920	-	-	(8.920)	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(81.710)	-	-	-	-	(81.710)
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покривање на акумулирана загуба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	8.920	-	-	(90.630)	-	-	-	-	(81.710)
На 31.12.2021 (тековна година)	907.888	127	-	-	(263)	127	-	-	-	74.099	-	53.499	45.378	496	-	-	1.081.352

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на ден 28.02.2022 година и истите се потпишани од страна на:

Наталија Алексова
член на Управен одбор



Драгољуб Арсовски
претседател на Управен одбор

**Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2021	претходна година 31.12.2020
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	51.029	100.922
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	3.590	3.479
недвижности и опрема	19.662	19.178
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(157)	(760)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(17.462)	(19.000)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(306.471)	(322.509)
Расходи за камата	49.013	53.253
Нето-приходи од тргување	(5.128)	6.136
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	146.396	97.379
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(43.641)	(68.840)
дополнителни загуби поради оштетување ослободени загуби поради оштетување	-	-
Резервирања		
дополнителни резервирања	406	636
ослободени резервирања	-	-
Приходи од дивиденди	3.171	1.963
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	(2.459)	(4.720)
Останати корекции	(1.067)	(7.740)
Наплатени камати	-	-
Платени камати	338	(1.180)
	326.744	259.936
	(49.168)	(53.787)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	174.796	64.346

**Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021 (продолжува)**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2021	претходна година 31.12.2020
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	(22.565)	40.288
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	(6.001)	1.975
Кредити на и побарувања од други комитенти	176.336	(262.609)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	98.737	21.730
Задолжителна резерва во странска валута	(13.723)	22.608
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(19.167)	(47.112)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(30.843)	30.629
Депозити на други комитенти	478.170	86.165
Останати обврски	(63.818)	(131.178)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	771.922	(173.158)
(Платен)/поврат на данок на добивка	(7.672)	(14.410)
Нето паричен тек од основната дејност	764.250	(187.568)
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(328.463)	49.400
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(1.000)	(3.739)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(56.086)	(17.554)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	1.067	7.740
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(384.482)	35.847

**Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021 (продолжува)**

Паричен тек од финансирањето

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

Нето паричен тек од финансирањето

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

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

Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари

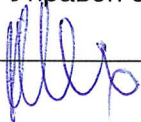
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2021	претходна година 31.12.2020
	-	-
	-	-
	(81.542)	(114.894)
	41.497	56.292
	(227)	-
	-	95.032
	-	-
	-	-
	-	-
	(81.710)	(99.868)
	-	-
	-	-
	(121.982)	(63.438)
	(108)	(50)
	(16)	(12)
	257.662	(215.221)
	1.574.934	1.790.155
	1.832.596	1.574.934

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на ден 28.02.2022 година и истите се потпишани од страна на:

Наталија Алексова
член на Управен одбор




Драгољуб Арсовски
претседател на Управен одбор



Вовед

а) Општи информации

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

Позначајни активности што ги извршува Банката се следните:

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

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

Вкупниот број вработени во Банката заклучно со 31 декември 2021 година изнесува 237 (2020 година: 238) вработени.

Неревидираните финансиски извештаи на Банката се одобрени од страна на Надзорниот одбор на 28 февруари 2022 година.

б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

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

б) Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

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

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

Пандемијата на Ковид-19 се уште трае и во тековната 2021 година, но и покрај неизвесностите во економијата и продолженото влијание на здравствената криза, раководството на Банката има разумни очекувања дека Банката располага со соодветни ресурси да продолжи со своето работење по претпоставката на континуитет.

Презентација на финансиските извештаи

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

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

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

в) Значајни сметководствени политики

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

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

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

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Трансакции во странска валута

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

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

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

	<u>31 декември 2021</u>	<u>31 декември 2020</u>
1 ЕУР	61.6270 денари	61.6940 денари
1 УСД	54.3736 денари	50.2353 денари
1 ЦХФ	59.4683 денари	56.8242 денари

Пребивање (нетирање)

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

Приходи и расходи по камати

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

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

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

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Приходи од надомести и провизии

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

Приходи и расходи од курсни разлики

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

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

Приходи од дивиденди

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

Нето приходи од тргување

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

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

Финансиски средства

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

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства (продолжува)

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

Класификацијата на финансиските средства Банката ги врши врз основа на :

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

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

Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех

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

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

Финансиски средства што се чуваат до достасување

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

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства (продолжува)

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

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

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

Финансиски средства расположливи за продажба

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

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

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

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

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

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства (продолжува)

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

Кредити и побарувања

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

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

Оштетување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

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

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

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

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства (продолжува)

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

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

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

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

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

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

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

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

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

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

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

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)

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

Нематеријални средства

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

Почетно, нематеријалните средства се признаваат по нивната набавна вредност.

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

Компјутерски софтвер

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

Останати нематеријални средства

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

Недвижности и опрема

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

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

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Недвижности и опрема (продолжува)

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

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

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

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

Оштетување на нефинансиски средства

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

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

Парични средства и еквиваленти

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

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

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

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Резервирање

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

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

Надомести за вработените

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

Не постои дополнителна обврска во врска со пензиските планови. Во согласност со законските прописи и колективниот договор, Банката има обврска на своите вработени да им исплати отпремнина при пензионирање во висина на две просечни месечни плати. Отпремнините на вработените се евидентираат како трошок во билансот на успех во периодот во кој се исплаќаат. Банката нема извршено резервирања за пресметан посебен минимален износ за пензионирање на вработените, бидејќи овој износ не е од материјално значење за финансиските извештаи.

Тековен и одложен данок од добивка

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

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

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Тековен и одложен данок од добивка (продолжува)

Одложениот данок од добивка се евидентира во целост користејќи ја методата на обврска за времените разлики кои се јавуваат помеѓу даночната основа на средствата и обврските и износите по кои тие се евидентирани за целите на финансиското известување. При утврдување на одложениот данок од добивка се користат тековните важечки стапки. Одложениот данок од добивка се товари или одобрува во Билансот на успех, освен доколку се однесува на ставки што директно го товарат или одобруваат капиталот и во тој случај одложениот данок се евидентира исто така во капиталот. Одложените даночни средства се признаваат во обем во кој постои веројатност за искористување на времените разлики наспроти идната расположива оданочлива добивка. Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година бидејќи не постојат временни разлики на овие датуми.

Финансиски обврски

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

Обврски по кредити

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

Депозити на банки и комитенти

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

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски обврски (продолжува)

Останати обврски

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

Капитал, резерви и прашања за дивиденди

(а) Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

(б) Трошоци поврзани со емисија на акции

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

(в) Сопствени акции

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

(г) Резерви

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

(д) Нераспределени добивки/(загуби)

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

(е) Дивиденди на обични акции

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

Заработка по акции

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

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Заработка по акции (продолжува)

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

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

Наем

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

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

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

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

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

Известување според сегменти

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

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

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

Потенцијални и преземени обврски

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

Доверителски активности

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

Настани по датумот на известување

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

г) Употреба на оценки и процени

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

г) Употреба на оценки и процени (продолжува)

Оштетување на кредити одобрени на комитенти

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

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

Објективна вредност на финансиските инструменти

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

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

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

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Во текот на 2021 година работењето на Банката беше во целост усогласено со регулативата пропишана од Народната банка на Република Северна Македонија, по однос на солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција.

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

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
<i>во илјади денари</i>						
2021 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	2.078.910	2.078.910
Средства за тргување	32.727	-	-	-	-	32.727
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	4.940.190	4.940.190
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	85.136	1.476.509	1.561.645
Останати побарувања	-	-	-	-	190.250	190.250
Вкупно финансиски средства	32.727	-	-	85.136	8.685.859	8.803.722
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	12	12
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	7.697.799	7.697.799
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	188.007	188.007
Обврски по кредити	-	-	-	-	96.318	96.318
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	81.209	81.209
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	8.063.345	8.063.345

ТТК БАНКА АД – СКОПЈЕ
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2020 (претходна година)	<i>во илјади денари</i>					
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	1.801.523	1.801.523
Средства за тргување	5.034	-	-	-	-	5.034
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	5.403.868	5.403.868
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	84.926	1.148.256	1.233.182
Останати побарувања	-	-	-	-	179.848	179.848
Вкупно финансиски средства	5.034	-	-	84.926	8.533.495	8.623.455
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	30.855	30.855
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	7.219.668	7.219.668
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	188.234	188.234
Обврски по кредити	-	-	-	-	195.480	195.480
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	86.026	86.026
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	7.720.263	7.720.263

2. Управување со ризици

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

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

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

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

Политиките за преземање и управување со ризиците содржат:

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

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

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

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

2. Управување со ризици (продолжува)

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

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

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

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

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

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

2. Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик

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

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

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

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

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

- Хипотеки над станбен имот и деловен простор;
- Залог врз деловни средства како што се: опрема, залихи и побарувања;
- Залог врз финансиски инструменти како што се акции;
- Паричен депозит;
- Меница.

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

Политики и процедури

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

2. Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

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

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

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

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

За целите на финансиските извештаи за 2021 година, групите кредитен ризик (Група 1, 2 и 3) од Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи и категории за ризик од Одлуката за методологија за управување со кредитниот ризик, Банката ги поврза и извести на следниот начин:

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

2.1 Кредитен ризик

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>во илјади денари</i>																	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																	
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва																	
-	-	4.617.738	4.831.727	-	-	1.476.509	1.148.256	1.431.376	1.205.877	2.466	2.239	176.345	165.885	430.934	473.304	8.135.368	7.827.288
(Исправка на вредноста и посебна резерва)																	
-	-	(20.833)	(19.212)	-	-	-	-	(618)	(494)	(62)	(52)	(87)	(33)	(2.328)	(3.089)	(23.928)	(22.880)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва																	
-	-	4.596.905	4.812.515	-	-	1.476.509	1.148.256	1.430.758	1.205.383	2.404	2.187	176.258	165.852	428.606	470.215	8.111.440	7.804.408
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																	
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва																	
-	-	284.149	604.270	-	-	-	-	-	-	458	684	447	179	3.682	2.990	288.736	608.123
(Исправка на вредноста и посебна резерва)																	
-	-	(18.319)	(39.340)	-	-	-	-	-	-	(120)	(136)	(88)	(34)	(688)	(387)	(19.215)	(39.897)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва																	
-	-	265.830	564.930	-	-	-	-	-	-	338	548	359	145	2.994	2.603	269.521	568.226
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																	
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва																	
-	-	122.923	50.611	-	-	-	-	-	-	2.139	2.321	20.926	15.371	-	30	145.988	68.333
(Исправка на вредноста и посебна резерва)																	
-	-	(70.200)	(38.754)	-	-	-	-	-	-	(1.901)	(2.115)	(19.568)	(10.798)	-	(9)	(91.669)	(51.676)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва																	
-	-	52.723	11.857	-	-	-	-	-	-	238	206	1.358	4.573	-	21	54.319	16.657
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва																	
-	-	5.024.810	5.486.608	-	-	1.476.509	1.148.256	1.431.376	1.205.877	5.063	5.244	197.718	181.435	434.616	476.324	8.570.092	8.503.744
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)																	
-	-	(109.352)	(97.306)	-	-	-	-	(618)	(494)	(2.083)	(2.303)	(19.743)	(10.865)	(3.016)	(3.485)	(134.812)	(114.453)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва																	
-	-	4.915.458	5.389.302	-	-	1.476.509	1.148.256	1.430.758	1.205.383	2.980	2.941	177.975	170.570	431.600	472.839	8.435.280	8.389.291

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>во илјади денари</i>																
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	77.681	79.192	-	-	-	-	-	-	3.254	1.124	806	7.174	81.741	87.490
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	77.681	79.192	-	-	-	-	-	-	3.254	1.124	806	7.174	81.741	87.490
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	8.526	2.177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.526	2.177
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	8.074.347	8.331.983	-	-	-	-	-	-	9.783	13.673	414.352	504.806	8.498.482	8.850.462
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	4.198.366	4.178.422	-	-	-	-	-	-	2.658	4.647	108.342	108.365	4.309.366	4.291.434
имот за вршење дејност	-	-	3.875.981	4.153.561	-	-	-	-	-	-	7.125	9.026	306.010	396.441	4.189.116	4.559.028
Залог на подвижен имот	-	-	154.798	168.142	-	-	-	-	-	-	407	370	2.571	5.316	157.776	173.828
Останати видови на обезбедување	-	-	45.871	38.717	-	-	-	-	-	-	546	69	1.014	1.021	47.431	39.807
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	8.361.223	8.620.211	-	-	-	-	-	-	13.990	15.236	418.743	518.317	8.793.956	9.153.764

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<i>во илјади денари</i>																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	291.130	232.966	-	-	-	-	-	-	291.130	232.966
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	102.175	106.815	-	-	-	-	-	-	46	19	-	-	2.623	5.674	104.844	112.508
Рударство и вадење на камен	-	-	5.310	9.894	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	395	60	5.709	9.954
Прехрамбена индустрија	-	-	49.534	76.797	-	-	-	-	-	-	64	54	-	-	769	1.675	50.367	78.526
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	12.812	50.098	-	-	-	-	-	-	7	23	-	-	16.540	17.152	29.359	67.273
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	37.231	43.267	-	-	-	-	-	-	5	35	-	-	2.899	1.930	40.135	45.232
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	39.021	54.700	-	-	-	-	-	-	20	26	219	-	1.195	814	40.455	55.540
Останата преработувачка индустрија	-	-	84.699	106.550	-	-	-	-	-	-	21	12	-	-	3.440	1.533	88.160	108.095
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	-	-	8.119	-	8.133
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со оптад и дејности за санација на околината	-	-	22.709	27.684	-	-	-	-	-	-	4	13	4	-	1.499	48	24.216	27.745
Градежништво	-	-	527.877	708.699	-	-	-	-	-	-	267	402	188	-	47.386	72.029	575.718	781.130
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	201.565	293.413	-	-	-	-	-	-	269	258	5.897	149	27.943	34.139	235.674	327.959

2.1 Кредитен ризик (продолжува)
В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>во илјади денари</i>																		
Транспорт и складирање	-	-	123.512	152.995	-	-	-	-	-	-	100	69	126	-	111.520	110.265	235.258	263.329
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	70.828	112.972	-	-	-	-	-	-	41	45	262	33	29.215	25.359	100.346	138.409
Информации и комуникации	-	-	570	2.268	-	-	-	-	-	-	5	26	-	2	2.396	2.683	2.971	4.979
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	345	415	-	-	-	-	1.139.628	972.417	110	47	5.514	4.110	-	-	1.145.597	976.989
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	5.835	6.351	-	-	-	-	-	-	6	4	-	-	-	-	5.841	6.355
Стручни, научни и технички дејности	-	-	20.452	31.253	-	-	-	-	-	-	65	71	3	-	10.274	10.809	30.794	42.133
Административни и помошни услужни дејности	-	-	22.445	25.313	-	-	-	-	-	-	14	13	-	-	4.502	5.413	26.961	30.739
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	1.476.509	1.148.256	-	-	10	15	164.886	161.725	-	-	1.641.405	1.309.996
Образование	-	-	-	3.717	-	-	-	-	-	-	2	1	-	-	-	-	2	3.718
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	40.011	46.155	-	-	-	-	-	-	10	12	-	-	947	1.120	40.968	47.287
Уметност, забава и рекреација	-	-	5.546	9.172	-	-	-	-	-	-	17	17	-	-	27.741	27.767	33.304	36.956
Други услужни дејности	-	-	225	2.342	-	-	-	-	-	-	14	19	-	-	47	48	286	2.409
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	3.507.995	3.500.757	-	-	-	-	-	-	1.719	1.643	876	4.551	139.166	144.796	3.649.756	3.651.747
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	34.761	17.675	-	-	-	-	-	-	160	103	-	-	1.103	1.406	36.024	19.184
Вкупно	-	-	4.915.458	5.389.302	-	-	1.476.509	1.148.256	1.430.758	1.205.383	2.980	2.941	177.975	170.570	431.600	472.839	8.435.280	8.389.291

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година на 2021	претходна година на 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година на 2021	претходна година на 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година на 2021	претходна година на 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>во илјади денари</i>																		
Географска локација																		
Република Северна Македонија	-	-	4.915.458	5.389.302	-	-	1.476.509	1.148.256	1.139.628	972.417	2.980	2.941	177.975	170.570	431.600	472.839	8.144.150	8.156.325
Земји-членки на Европската Унија	-	-	-	-	-	-	-	-	291.130	232.966	-	-	-	-	-	-	291.130	232.966
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	4.915.458	5.389.302	-	-	1.476.509	1.148.256	1.430.758	1.205.383	2.980	2.941	177.975	170.570	431.600	472.839	8.435.280	8.389.291

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

	Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање								Вкупно	
	Должнички хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должнички хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти			
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>во илјади денари</i>														
Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност														
категија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2 Ризик на ликвидност

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

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

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

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

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

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

Процес на утврдување на интерна ликвидност

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2021 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1.875.861	-	-	203.667	-	-	2.079.528
Средства за тргување	32.727	-	-	-	-	-	32.727
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех							
определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	159.048	176.379	797.781	594.830	1.320.833	1.967.537	5.016.408
Вложувања во хартии од вредност	29.992	221.863	897.601	135.136	277.053	-	1.561.645
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	3.421	-	-	-	-	-	3.421
Останати побарувања	188.010	-	23.066	1.000	-	-	212.076
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	2.289.059	398.242	1.718.448	934.633	1.597.887	1.967.537	8.905.806
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех,							
определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	12	-	-	-	-	-	12
Депозити на други комитенти	4.706.582	398.030	1.543.067	862.422	187.698	-	7.697.799
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	8.653	-	24.292	27.363	35.211	798	96.318
Субординирани обврски	-	2.195	931	-	184.881	-	188.007
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	81.209	-	-	-	-	-	81.209
Вкупно финансиски обврски	4.796.456	400.225	1.568.290	889.785	407.790	798	8.063.345
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	30.907	40.423	163.790	87.075	109.917	2.503	434.615
Рочна неусогласеност	(2.538.305)	(42.406)	(13.632)	(42.227)	1.080.179	1.964.236	407.845

Од анализата според достасаноста на финансиските средства и обврски по преостаната рочност, се констатира дека постојат индикации за рочна неусогласеност за периодите од 1 месец до 2 години. Основна причина за оваа неусогласеност е фактот што краткорочните извори на средства се ангажирани за одобрување кредити со подолг временски период на доспевање. За потребите за управување со ликвидносниот ризик, Банката изработува извештај за рочна структура – РС кој укажува дека Банката за сите рочни блокови располага со доволно неоптоварени средства за одржување на ликвидносната позиција.

2.2 Ризик на ликвидност (продолжува)

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

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2020 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1.612.072	-	-	189.944	-	-	1.802.016
Средства за тргување	5.034	-	-	-	-	-	5.034
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех							
определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	160.926	170.916	864.812	645.752	1.505.298	2.129.188	5.476.893
Вложувања во хартии од вредност	26.615	194.066	600.515	84.926	327.060	-	1.233.182
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	2.175	-	-	-	-	-	2.175
Останати побарувања	174.390	-	17.691	933	-	-	193.015
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	1.981.211	364.982	1.483.018	921.556	1.832.358	2.129.188	8.712.313
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех,							
определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	30.855	-	-	-	-	-	30.855
Депозити на други комитенти	4.294.654	382.208	877.205	1.046.040	619.561	-	7.219.668
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	69.597	-	29.687	32.754	58.432	5.010	195.480
Субординирани обврски	-	2.223	929	-	92.541	92.541	188.234
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	86.026	-	-	-	-	-	86.026
Вкупно финансиски обврски	4.481.133	384.430	907.822	1.078.793	770.534	97.551	7.720.263
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	43.611	35.631	190.977	42.622	162.558	926	476.325
Рочна неусогласеност	(2.543.533)	(55.079)	384.219	(199.859)	899.266	2.030.712	515.725

2.3 Пазарен ризик

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

Каматен ризик

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

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

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

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

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

2.3. Пазарен ризик

Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на

2.3.1 пазарниот ризик

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

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2021 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2021)	44.604	1.125.665	5.910.629	19,04%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1 - Аpreciјација на денарот во однос на еврото за 10%	(3.363)	1.122.302	5.664.265	19,81%
Сценарио 2 - Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20%	6.725	1.132.390	6.403.356	17,68%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1 - Намалување на активните прилагодливи каматни стапки за 1 процентен поен	(4.429)	1.121.236	5.910.629	18,97%
Сценарио 2 - Намалување на активните променливи каматни стапки за 1 процентен поен	(35.725)	1.089.940	5.910.629	18,44%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1 - Цените на акциите кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност се намалиле за 30%	(9.818)	1.115.847	5.900.811	18,91%
Сценарио 2 - Цените на акциите кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност се намалиле за 50%	(16.363)	1.109.302	5.894.266	18,82%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Претпоставки:				
- Инфлација од 20% на годишно ниво;				
- Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20%;				
- Намалување на активните променливи каматни стапки за 1 процентен поени на годишно ниво и намалување на активните прилагодливи каматни стапки за 1 процентен поен на годишно ниво;				
- Миграција на 15% од кредитната изложеност на физички лица и трговци поединци во следната полоша категорија на ризик;				
- Миграција на 50% од кредитната изложеност на нефинансиски правни лица во девизи и во денари со девизна клаузула во следната полоша категорија на ризик;				
- Пад на цените на хартиите од вредност за 50%.				
	(11.693)	1.113.972	6.425.092	17,34%

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик

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

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2020 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2020)	90.630	1.151.413	6.487.312	17,75%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1 - Аpreciјација на денарот во однос на еврото за 10%	(11.206)	1.140.207	6.230.175	18,30%
Сценарио 2 - Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20%	22.411	1.173.824	7.001.586	16,77%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1 - Зголемување на пасивните прилагодливи каматни стапки за 1 процентен поен	(6.497)	1.144.916	6.487.312	17,65%
Сценарио 2 - Намалување на активните прилагодливи каматни стапки за 2 процентни поени	(38.858)	1.112.555	6.487.312	17,15%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1 - Цените на акциите кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност се намалиле за 30%	(1.510)	1.149.903	6.485.802	17,73%
Сценарио 2 - Цените на акциите кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност се намалиле за 50%	(2.517)	1.148.896	6.484.795	17,72%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Претпоставки:				
- Инфлација од 20% на годишно ниво; - Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20%; - Намалување на активните променливи каматни стапки за 0,5 процентен поени на годишно ниво и пораст на пасивните прилагодливи каматни стапки за 1 процентен поен на годишно ниво; - Миграција на 15% од кредитната изложеност на физички лица и трговци поединци во следната полоша категорија на ризик; - Миграција на 50% од кредитната изложеност на нефинансиски правни лица во девизи и во денари со девизна клаузула во следната полоша категорија на ризик; - Пад на цените на хартиите од вредност за 50%.	(66.414)	1.084.999	6.958.116	15,59%

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на

2.3.1 пазарниот ризик

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

	Тековна година 2021				Претходна година 2020			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

2.3 Пазарен ризик

Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства

2.3.2 и обврски (без средствата за тргување)

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Извештај за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2021 година

	Позиција	Валута	Износ
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(16.143)
1,2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	26.283
1,3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	6.379
1,4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(799)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		15.720
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		1.125.665
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		1,4%

Извештај за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2020 година

	Позиција	Валута	Износ
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(19.794)
1,2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	10.788
1,3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	2.709
1,4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(784)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		7.081
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		1.151.413
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		0,6%

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства / обврски
2021 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	679.831	-	-	-	-	-	679.831
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	99.328	622.090	3.645.774	137.772	218.382	70.757	4.794.103
Вложувања во хартии од вредност	29.992	219.882	897.151	50.000	277.053	-	1.474.078
Останата неспомнатата каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	809.151	841.972	4.542.925	187.772	495.435	70.757	6.948.012

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства / обврски
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	441.022	418.209	1.521.250	860.237	185.540	-	3.426.258
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	8.426	28.450	18.301	20.447	20.467	-	96.091
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	184.881	-	184.881
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	449.448	446.659	1.539.551	880.684	390.888	-	3.707.230
Нето-билансна позиција	359.703	395.313	3.003.374	(692.912)	104.547	70.757	3.240.782
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	359.703	395.313	3.003.374	(692.912)	104.547	70.757	3.240.782

2.3. Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства / обврски
<i>во илјади денари</i>							
2020 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	597.154	-	-	-	-	-	597.154
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	81.782	799.796	4.097.177	126.884	157.610	24.368	5.287.617
Вложувања во хартии од вредност	26.615	191.296	599.427	-	327.060	-	1.144.398
Останата неспомнатата каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	705.551	991.092	4.696.604	126.884	484.670	24.368	7.029.169

2.3. Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства / обврски
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	394.597	409.259	856.157	1.036.555	616.449	-	3.313.017
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	69.253	36.477	23.690	24.757	40.444	514	195.135
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	92.541	92541	185.082
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	463.850	445.736	879.847	1.061.312	749.434	93.055	3.693.234
Нето-билансна позиција	241.701	545.356	3.816.757	(934.428)	(264.764)	(68.687)	3.335.935
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	241.701	545.356	3.816.757	(934.428)	(264.764)	(68.687)	3.335.935
Вкупна нето-позиција	241.701	545.356	3.816.757	(934.428)	(264.764)	(68.687)	3.335.935

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

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

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

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик (продолжува)

<i>во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП	Други валути	Вкупно
2021 (тековна година)							
Монетарни средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1.355.683	436.477	173.197	56.893	1.822	54.838	2.078.910
Средства за тргување	32.727	-	-	-	-	-	32.727
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.962.937	1.977.253	-	-	-	-	4.940.190
Вложувања во хартии од вредност	1.561.645	-	-	-	-	-	1.561.645
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	3.421	-	-	-	-	-	3.421
Останати побарувања	185.226	4.699	325	-	-	-	190.250
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	6.101.639	2.418.429	173.522	56.893	1.822	54.838	8.807.143
Монетарни обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	12	-	-	-	-	-	12
Депозити на други комитенти	5.330.083	2.091.718	169.302	52.686	1.854	52.156	7.697.799
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	96.318	-	-	-	-	96.318
Субординирани обврски	-	188.007	-	-	-	-	188.007
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	53.248	20.339	3.262	4.126	3	231	81.209
Вкупно монетарни обврски	5.383.343	2.396.382	172.564	56.812	1.857	52.387	8.063.345
Нето-позиција	718.296	22.047	958	81	(35)	2.451	743.798

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик (продолжува)

<i>во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП	Други валути	Вкупно
2020 (претходна година)							
Монетарни средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1.186.142	379.533	143.499	46.065	2.017	44.268	1.801.523
Средства за тргување	5.034	-	-	-	-	-	5.034
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.339.593	2.064.275	-	-	-	-	5.403.868
Вложувања во хартии од вредност	1.233.182	-	-	-	-	-	1.233.182
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	2.175	-	-	-	-	-	2.175
Останати побарувања	176.143	3.198	506	-	-	-	179.848
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	5.942.268	2.447.007	144.005	46.065	2.017	44.268	8.625.630
Монетарни обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	8	30.847	-	-	-	-	30.855
Депозити на други комитенти	5.017.467	1.975.396	139.047	43.888	2.308	41.562	7.219.668
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	59.002	136.478	-	-	-	-	195.480
Субординирани обврски	-	188.234	-	-	-	-	188.234
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	63.047	16.301	5.160	1.462	2	54	86.026
Вкупно монетарни обврски	5.139.524	2.347.255	144.207	45.350	2.311	41.616	7.720.263
Нето-позиција	802.744	99.752	(202)	715	(293)	2.651	905.367

2.4 Оперативен ризик

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

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

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

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

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

2.5 Стратегиски ризик

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

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

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

2.6 Репутациски ризик

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

2.6 Репутациски ризик (продолжува)

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

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

2.7 Правен ризик

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

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

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

Постојат неколку фактори за оценување на правниот ризик и тоа:

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

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

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

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

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

2.7 Правен ризик (продолжува)

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

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

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

За судските спорови за кои е предвиден неизвесен исход, Банката може да врши резервирање во распон од 20 % до 50 % од износот на спорот.

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

Резервирањето се прикажува на крајот на известувачкиот период на товар на расходите во билансот на успех. Последователно, Банката го проценува износот на резервирањата на секој датум на билансот на состојба. Доколку повеќе нема веројатност дека при подмирување на обврската ќе настане одлив на средства од Банката, неискористените резервирања се ослободуваат. Ослободувањето на резервирањата се прикажува во билансот на успех во позицијата „Останати приходи од дејноста”.

3. Управување со капиталот

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

Банката има подготвено Процес за утврдување на интерниот капитал потребен за покривање на ризиците, и преку негова примена води сметка секогаш да одржува доволно ниво на капитал за покривање на преземените ризици, односно да одржува стапка на адекватност на капиталот од минимум 14,75 %.

Оваа стапка се состои од 8 % минимумот на стапка на адекватност на капиталот, додаток од 4,25 процентни поени за ризичниот профил на Банката (во согласност со оценката на НБРСМ) и 2,5 процентни поени за заштитен слој за зачувување на капиталот. При тоа, капиталниот додаток за ризичниот профил Банката може да го исполни од било кој дел на сопствените средства, додека 12,25 % од редовниот основен капитал кој служи за покривање на минималната стапка на адекватност и капиталниот додаток, не смее да биде користен за покривање на законските барања за заштитните слоеви.

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

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

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

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

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

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

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

3. Управување со капиталот (продолжува)

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

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

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

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

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

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

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

3. Управување со капиталот (продолжува)

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

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

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

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

Стапката на адекватност на капиталот се пресметува како однос помеѓу сопствените средства и вкупната актива пондерирана според сите ризици. Со состојба на 31 декември 2021 година сопствените средства на Банката изнесуваат 1.125.665 илјади денари (2020 година: 1.151.413 илјади денари), додека стапката на адекватност на капиталот изнесува 19,04 % (2020 година: 17,75%).

3. Управување со капиталот (продолжува)

Извештај
за стапката на адекватноста на капиталот

Ред. бр.	ОПИС	Тековна година 2021	Претходна година 2020
I	Актива пондерирана според кредитниот ризик		
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	4.974.279	5.459.390
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	397.942	436.751
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	43.516	125.847
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	3.481	10.068
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	43.516	125.847
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	71.427	72.166
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	892.834	902.075
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Актива пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	5.910.629	6.487.312
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	472.850	518.985
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1.125.665	1.151.413
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	19,04%	17,75%

3. Управување со капиталот (продолжува)

Извештај
 за сопствените средства

Ред. бр. 1	Опис 2	состојба на 31.12.2021 3	состојба на 31.12.2020 3
1.	Сопствени средства	1.125.665	1.151.413
2.	Основен капитал	994.628	985.528
3.	Редовен основен капитал (РОК)	994.628	985.528
3.1	Позиции во РОК	1.036.747	1.027.616
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	907.888	907.888
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	126	126
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	127.599	118.678
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	497	497
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	-
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	637	427
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(42.119)	(42.088)
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	(3.129)	(3.098)
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-	-
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	(38.990)	(38.990)
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-	-
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	-	-
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-

3. Управување со капиталот (продолжува)

Ред. бр.	Опис	состојба на 31.12.2021	состојба на 31.12.2020
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
3.4.2.	Останато	-	-
3.5.	Други позиции од РОК	-	-
4	Додатен основен капитал (ДОК)	-	-
4.1	Позиции во ДОК	-	-
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
4.4.2.	Останато	-	-
4.5.	Други позиции од ДОК	-	-
5	Дополнителен капитал (ДК)	131.037	165.885
5.1.	Позиции во ДК	131.037	165.885
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
5.1.2.	Субординирани кредити	131.037	165.885
5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	-	-

3. Управување со капиталот (продолжува)

Ред. бр.	Опис	состојба на 31.12.2021	состојба на 31.12.2020
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-	-
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
5.4.2.	Останато	-	-
5.5.	Други позиции од ДК	-	-

4. Известување според сегментите

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

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

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

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

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

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловни активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто Банката остварува 10 % или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката. Во 2021 година, значаен клиент претставува пензиски фонд преку остварени расходи за камати од орочени депозити во Банката.

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

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

4. Известување според сегментите

А. Оперативни сегменти

во илјади денари	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти (држава и непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	/	/	/	/	/			
2021 (тековна година)										
Нето-приходи/(расходи) од камата	195.371	51.836	-	-	-	-	-	10.251	-	257.458
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	121.745	70.681	-	-	-	-	-	1.624	-	194.050
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	5.358	5.358
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	1.226	-	-	-	-	-	-	-	1.226
Останати оперативни приходи	5.176	22.520	-	-	-	-	-	-	14.287	41.982
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	322.292	146.263	-	-	-	-	-	11.875	19.645	500.074
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето- основа	(19.362)	(83.407)	-	-	-	-	-	15	-	(102.755)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	-	(406)	-	-	-	-	-	-	-	(406)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(23.251)	(23.251)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	(322.633)	(322.633)
Вкупно расходи по сегмент	(19.362)	(83.813)	-	-	-	-	-	15	(345.884)	(449.045)
Финансиски резултат по сегмент	302.929	62.450	-	-	-	-	-	11.890	(326.239)	51.029
Данок од добивка										(6.425)
Добивка/(загуба) за финансиската година										44.604
Вкупна актива по сегмент	3.579.099	3.747.378	-	-	-	-	-	1.477.245		8.803.722
Неалоцирана актива по сегмент									347.161	347.161
Вкупна актива	3.579.099	3.747.378	-	-	-	-	-	1.477.245	347.161	9.150.883
Вкупно обврски по сегмент	5.141.049	2.757.918	-	-	-	-	-	89.355		7.988.322
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	81.209	81.209
Вкупно обврски	5.141.049	2.757.918	-	-	-	-	-	89.355	81.209	8.069.531

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

4. Известување според сегментите (продолжува)

A. Оперативни сегменти (продолжува)

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти (држава и непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	/	/	/	/	/			
<i>во илјади денари</i>										
2020 (претходна година)										
Нето-приходи/(расходи) од камата	182.495	74.725	-	-	-	-	-	12.035	-	269.256
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	90.542	55.864	-	-	-	-	-	1.265	-	147.672
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.212)	(5.212)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	266	-	-	-	-	-	-	-	266
Останати оперативни приходи	3.729	31.981	-	-	-	-	-	-	15.026	50.736
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	276.766	162.837	-	-	-	-	-	13.301	9.814	462.718
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(18.939)	(9.617)	-	-	-	-	-	17	-	(28.539)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(636)	-	-	-	-	-	-	-	(636)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(22.657)	(22.657)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	(309.964)	(309.964)
Вкупно расходи по сегмент	(18.939)	(10.253)	-	-	-	-	-	17	(332.621)	(361.796)
Финансиски резултат по сегмент	257.827	152.584	-	-	-	-	-	13.319	(322.807)	100.922
Данок од добивка										(10.292)
Добивка/(загуба) за финансиската година										90.630
Вкупна актива по сегмент	3.549.045	3.925.696	-	-	-	-	-	1.148.713		8.623.455
Неалоцирана актива по сегмент									221.000	221.000
Вкупна актива	3.549.045	3.925.696	-	-	-	-	-	1.148.713	221.000	8.844.455
Вкупно обврски по сегмент	4.874.029	2.676.891	-	-	-	-	-	89.260		7.640.180
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	86.027	86.027
Вкупно обврски	4.874.029	2.676.891	-	-	-	-	-	89.260	86.027	7.726.207

4. Известување според сегментите (продолжува)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

во илјади денари

2021 (тековна година)
(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)

Клиент 1

приходи
(расходи)

Клиент 2

приходи
(расходи)

Клиент 3

приходи
(расходи)

Вкупно по сегмент

2020 (претходна година)

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

Клиент 1

приходи
(расходи)

Клиент 2

приходи
(расходи)

Клиент 3

приходи
(расходи)

Вкупно по сегмент

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти (држава и непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
	Работа со население	Корпоративно банкарство	/	/	/	/	/			
Клиент 1										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	(13.071)	-	-	-	-	-	-	-	(13.071)
Клиент 2										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	(13.071)	-	-	-	-	-	-	-	(13.071)
Клиент 1										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	(12.009)	-	-	-	-	-	-	-	(12.009)
Клиент 2										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	(12.009)	-	-	-	-	-	-	-	(12.009)

4. Известување според сегментите (продолжува)

В. Географски подрачја

	Република С. Македонија	Земји-членки на Европската Унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)		Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
<i>во илјади денари</i>									
2021 (тековна година)									
Вкупни приходи	500.074	-	-	-	-	-	-	-	500.074
Вкупна актива	8.859.753	291.130	-	-	-	-	-	-	9.150.883
2020 (претходна година)									
Вкупни приходи	462.694	24	-	-	-	-	-	-	462.718
Вкупна актива	8.611.488	232.966	-	-	-	-	-	-	8.844.455

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

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

Парични средства и парични еквиваленти

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

Средства за тргување

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

Кредити и побарувања од банки и комитенти

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

Вложувања во хартии од вредност

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

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

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

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

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

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

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

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

Останати побарувања

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

Депозити и обврски по кредити

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

Останати обврски

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

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

	тековна година 2021		претходна година 2020	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	2.078.910	2.078.910	1.801.523	1.801.523
Средства за тргување	32.727	32.727	5.034	5.034
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	4.940.190	4.940.190	5.403.868	5.403.868
Вложувања во хартии од вредност	1.561.645	1.561.645	1.233.182	1.233.182
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	3.421	3.421	2.175	2.175
Останати побарувања	190.250	190.250	179.848	179.848
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	12	12	30.855	30.855
Депозити на други комитенти	7.697.799	7.697.799	7.219.668	7.219.668
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	96.318	96.318	195.480	195.480
Субординирани обврски	188.007	188.007	188.234	188.234
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	81.209	81.209	86.026	86.026

Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

5. (продолжува)

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

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

во илјади денари
31 декември 2021

Финансиски средства мерени по објективна вредност

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

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

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

Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
19	32.727	-	-	32.727
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23,1	-	-	85.136	85.136
	32.727	-	85.136	117.863
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
	-	-	-	-

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

<i>во илјади денари</i>		Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2020						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
	Средства за тргување	19	5.034	-	-	5.034
	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
	Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23,1	-	-	84.926	84.926
	Вкупно		5.034	-	84.926	89.960
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
	Обврски за тргување	32	-	-	-	-
	Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
	Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
	Вкупно		-	-	-	-

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

	тековна година 2021		претходна година 2020	
	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 2 во нивото 1	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 2 во нивото 1
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

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

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

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

<i>во илјади денари</i>	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	-	84.858	84.858	-	-	-
Корекција на почетна состојба	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	68	68	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	84.926	84.926	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

<i>во илјади денари</i>		Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
		Средства за тргување					
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)		-	84.926	84.926	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:		-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех		-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	210	210	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3		-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања		-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)		-	85.136	85.136	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2021 (тековна година)		-	-	-	-	-	-

6. Нето-приходи/(расходи) од камата

**Структура на приходите и расходите од камата според видот на финансиските
 А. инструменти**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	тековна година 2020
Приходи од камата	
Парични средства и парични еквиваленти	2.602
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	5.406
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-
Кредити на и побарувања од банки	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	46
Вложувања во хартии од вредност	294.063
Останати побарувања	10.874
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	-
Наплатени претходно отпишани камати	(5.374)
Вкупно приходи од камата	4.634
Расходи за камата	
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-
Депозити на банки	-
Депозити на други комитенти	10
Издадени должнички хартии од вредност	40.942
Обврски по кредити	-
Субординирани обврски	2.272
Останати обврски	5.716
Вкупно расходи за камата	3.043
Нето-приходи/(расходи) од камата	5.415
	83
	185
	49.013
	53.253
	257.458
	269.256

6. Нето-приходи/(расходи) од камата

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

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	80.874	97.177
Држава	10.874	12.849
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	8	21
Банки	2.648	5.382
Останати финансиски друштва (небанкарски)	40	49
Домаќинства	213.141	204.571
Нерезиденти	-	24
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(5.374)	(2.198)
Наплатени претходно отпишани камати	4.260	4.634
Вкупно приходи од камата	306.471	322.509
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	9.327	9.739
Држава	83	185
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	550	650
Банки	2.272	3.053
Останати финансиски друштва (небанкарски)	19.082	16.661
Домаќинства	17.699	22.966
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за камата	49.013	53.253
Нето-приходи/(расходи) од камата	257.458	269.256

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

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	60.161	45.568
Платен промет		
во земјата	138.126	105.819
со странство	17.707	17.033
Акредитиви и гаранции	4.013	4.077
Брокерско работење	5.104	3.216
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	874	786
Вкупно приходи од провизии и надомести	225.984	176.499
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	3.806	2.469
Платен промет		
во земјата	13.389	12.087
со странство	8.103	7.964
Акредитиви и гаранции		
Брокерско работење	934	1.149
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	430	1.121
Провизија од банки по фактури	5.273	4.036
Вкупно расходи за провизии и надомести	31.934	28.827
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	194.050	147.672

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

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	77.283	68.009
Држава	218	160
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.406	1.132
Банки	22.096	13.602
Останати финансиски друштва (небанкарски)	2.630	2.177
Домаќинства	120.876	89.975
Нерезиденти	1.475	1.445
Вкупно приходи од провизии и надомести	225.984	176.499
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	1.842	1.465
Држава	-	26
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	11.456	9.691
Останати финансиски друштва (небанкарски)	10.533	9.680
Нерезиденти	8.103	7.964
Вкупно расходи за провизии и надомести	31.934	28.827
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	194.050	147.672

8. Нето-приходи од тргување

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Средства за тргување</i>	
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа</i>	
реализирана	-
нереализирана	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа</i>	
реализирана	523
нереализирана	(6.658)
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	230
Приходи од камата од средствата за тргување	924
<i>Обврски за тргување</i>	
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа</i>	
реализирана	-
нереализирана	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа</i>	
реализирана	-
нереализирана	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа</i>	
реализирана	-
нереализирана	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа</i>	
реализирана	-
нереализирана	-
Нето-приходи од тргување	(5.212)
5.358	(5.212)

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето- основа		
реализирана	1.226	266
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето- основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку Билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективната вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето- основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето- основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	1.226	266

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	
10.577	9.053
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	
(15)	(9)
останати курсни разлики, на нето-основа	
525	456
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	9.500
11.087	9.500

11. Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	837	6.816
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	157	760
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	17.461	19.000
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	390	87
Приходи од добиени судски спорови	695	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	7.266	9.134
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	2.757
пензии и други користи за вработените	-	-
Преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Приходи по закон за субвенционирани придонеси	2.370	2.350
Останати приходи од дејноста	1.719	332
Вкупно останати приходи од дејноста	30.895	41.236

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

<i>во илјади денари</i>		Кредити и побарувања од банки	Кредити и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2021 (тековна година)											
Исправка на вредноста и посебна резерва											
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)											
	80	128.592	-	-	459	1.854	14.767	145.672	724	146.396	
	(80)	(41.372)	-	-	(351)	(336)	(382)	(42.441)	(1.200)	(43.641)	
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа											
	-	87.220	-	-	108	1.518	14.385	103.231	(476)	102.755	
2020 (претходна година)											
Исправка на вредноста и посебна резерва											
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)											
	-	83.522	-	-	638	1.958	8.788	94.906	2.472	97.378	
	-	(64.609)	-	-	(588)	(494)	(293)	(65.984)	(2.857)	(68.841)	
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа											
	-	18.913	-	-	50	1.464	8.495	28.922	(385)	28.537	

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

<i>во илјади денари</i>		Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролира но учество*	Вкупно
2021 (тековна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	406	-	-	-	406
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	406	-	-	-	406
2020 (претходна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	636	-	-	-	636
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	636	-	-	-	636

15. Амортизација

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
Амортизација на нематеријалните средства	
Интерно развиен софтвер	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	2.587
Други интерно развиени нематеријални средства	-
Други нематеријални средства	892
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-
3.590	3.479
Амортизација на недвижностите и опремата	
Градежни објекти	6.032
Транспортни средства	2.678
Мебел и канцелариска опрема	1.843
Останата опрема	7.360
Други ставки на недвижностите и опремата	240
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	1.025
19.662	19.178
Вкупно амортизација	22.657
23.251	22.657

16. Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	12.364	11.737
Премии за осигурување на имотот и на вработените	1.585	1.250
Материјали и услуги	91.989	82.204
Административни и трошоци за маркетинг	4.917	6.154
Останати даноци и придонеси	2.449	1.624
Трошоци за кирии	29.764	28.779
Трошоци за судски спорови	3.025	482
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	712	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Трошоци од минати години	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	6.589	6.736
Вкупно останати расходи од дејноста	153.394	138.964

17 Данок на добивка

A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
Тековен данок на добивка	
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	10.292
Корекции за претходни години	-
Користи од претходнонепризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-
Останато	-
6.425	10.292
Одложен данок на добивка	
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-
Признавање на претходнонепризнаени даночни загуби	-
Промени во даночната стапка	-
Воведување нови даноци	-
Користи од претходнонепризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-
Останато	-
-	-
6.425	10.292
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	
6.425	10.292

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
Тековен данок на добивка	
Признаен во Билансот на успех	10.292
Признаен во капиталот и резервите	-
6.425	10.292
Одложен данок на добивка	
Признаен во Билансот на успех	-
Признаен во капиталот и резервите	-
-	-
6.425	10.292
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	
6.425	10.292

17. Данок на добивка (продолжува)

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

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2021		претходна година 2020	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		51.029		100.922
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	5.103	10%	10.092
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	3,42%	1.747	1,70%	1.714
Даночно ослободени приходи	(0.21%)	(107)	(0.77%)	(774)
Даночни ослободувања непризнаени во Билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато (донација согласно закон за спорт)	-	(318)	-	(740)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		6.425		10.292
Просечна ефективна даночна стапка	12,59%		10,20%	

17. Данок на добивка (продолжува)

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

	тековна година 2021			претходна година 2020		
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
<i>во илјади денари</i>						
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-

Основа за пресметување на данок на добивка е добивката којашто се утврдува во даночниот биланс како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи, зголемена за износот на непризнаените расходи за даночни цели и намалена за износот на даночното ослободување. Пресметаниот данок се намалува за дадена донација во спортот во согласност со член 30а од ЗДД. Најголем дел од непризнаените расходи за 2021 година отпаѓа на трошоци по основ на надоместоци за членови на органи на управување, менаџерско осигурување и расходи по основ на трансакции со поврзани страни. Износот на даночното ослободување отпаѓа на дивиденди остварени со учество во капиталот на друг даночен обврзник, оданочени со данок на добивка кај исплатувачот.

18. Парични средства и парични еквиваленти

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Парични средства во благајна	239.236	195.445
Сметка и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	908.916	800.696
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	291.422	233.200
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	213.734	165.152
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	179.881	180.910
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	-	-
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати	2	1
(Исправка на вредноста)	(594)	(470)
<i>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек</i>	1.832.596	1.574.934
Задолжителни депозити во странска валута	203.667	189.944
Ограничени депозити	42.670	36.669
(Исправка на вредноста)	(24)	(24)
Вкупно	2.078.910	1.801.523

18. Парични средства и еквиваленти (продолжува)

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	494	-	-	494	456	-	-	456
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	159	-	-	159	200	-	-	200
(ослободување на исправката на вредноста)	(51)	-	-	(51)	(150)	-	-	(150)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	16	-	-	16	(12)	-	-	(12)
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	618	-	-	618	494	-	-	494

18. Парични средства и еквиваленти (продолжува)

Со состојба на 31 декември 2021 година, паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од 456.911 илјади денари (2020 година: 459.103 илјади денари) кој преставува задолжителна резерва во денари.

Во согласност со Одлуката за задолжителна резерва донесена од страна на Народна банка на Република Северна Македонија, стапката на задолжителна резерва на Банката изнесува 8 % за обврски во домашна валута, 50 % за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 15 % за обврски во странска валута. Основата на задолжителната резерва се утврдува како просек од состојбата на обврските од Билансот на Банката за секој календарски ден од претходниот месец. Периодот на исполнување на задолжителната резерва во денари и во евра го утврдува Народната банка на Република Северна Македонија во индикативен календар на периоди на исполнување на задолжителната резерва за тековната година.

Задолжителната резерва во денари Банката ја исполнува на просечно ниво. Задолжителната резерва во девизи Банката ја исполнува со издвојување средства во девизи на посебна девизна сметка на НБРСМ во странство и тоа најмалку 95 % од пресметаната задолжителна резерва во евра, а 5 % се издвојува на девизната сметка во евра во МИПС и истата се исполнува доколку просечната дневна состојба на издвоените средства за периодот на исполнување е најмалку еднаква на 5 % од пресметаната ЗР во девизи.

Во текот на 2021 година, благајничките записи издадени од НБРСМ кои Банката ги има купено на примарен пазар се со рок на достасување од 28 до 36 дена и стапка на принос од 1,25 %-1,5 % годишно (2020 година: рок на достасување 28 до 35 дена и стапка на принос од 1,5 % до 2,25 % годишно). Ограничените депозити во износ од 42.670 илјади денари (2020 година: 36.669 илјади денари) во најголем дел се однесуваат на гарантен фонд во останати финансиски институции.

19. Средства за тргување

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

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Хартии од вредност за тргување</i>		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	32.727	5.034
	32.727	5.034
Котирани	32.727	5.034
Некотирани	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
Вкупно средства за тргување	32.727	5.034

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

21. Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

					<i>во илјади денари</i>			
					тековна година 2021		претходна година 2020	
					дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
А	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик							
А.1	<i>според видот на променливата</i>							
	Деривати чувани за управување со ризик							
	Договори зависни од промената на каматната стапка				-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот				-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност				-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39				-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик				-	-	-	-
А.2	<i>според видот на заштита од ризик</i>							
	Заштита од ризикот од објективната вредност				-	-	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови				-	-	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење				-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик				-	-	-	-
Б	Вградени деривати				-	-	-	-
	Договори зависни од промената на каматната стапка				-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот				-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност				-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39				-	-	-	-
	Вкупно вградени деривати				-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик				-	-	-	-

22. Кредити и побарувања
22.1 Кредити на и побарувања од банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	-	-	-

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

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	80	-	-	80	-	-	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	(80)	-	-	(80)	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Структура на кредитите на и побарувањата од други

A. комитенти според видот на должникот

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главнина	254.425	1.168.086	266.247	1.633.351
побарувања врз основа на камати	6.306	-	18.932	-
Држава				
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главнина	30	683	27	729
побарувања врз основа на камати	5	-	5	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главнина	27	334	14	514
побарувања врз основа на камати	6	-	7	-
Домаќинства				
побарувања по главнина				
станбени кредити	34.219	1.360.296	25.547	1.338.826
потрошувачки кредити	18.592	1.128.471	15.343	1.136.507
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	4.398	781.195	5.123	772.301
кредитни картички	6.961	53.679	8.853	60.646
други кредити	139.038	33.855	134.946	16.675
побарувања врз основа на камати	58.936	-	66.583	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	610.266	(610.266)	655.027	(655.027)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	1.133.209	3.916.334	1.196.654	4.304.521
(Исправка на вредноста)	(2.551)	(106.801)	(7.410)	(89.896)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1.130.657	3.809.533	1.189.244	4.214.624

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

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

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	19.212	39.340	38.754	97.306	13.761	37.791	90.737	142.289
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	8.023 (21.284)	14.132 (16.232)	108.189 (5.608)	130.344 (43.124)	12.180 (11.525)	24.323 (19.204)	18.574 (5.435)	55.077 (36.164)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	(637)	358	279	-	(1.057)	958	99	-
- исправка на вредноста за Група 2	15.225	(20.092)	4.867	-	5.426	(7.066)	1.640	-
- исправка на вредноста за Група 3	294	813	(1.107)	-	427	2.538	(2.965)	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	(46.390)	(46.390)	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	(8)	(8)	-	-	28	28
(Отпишани побарувања)	-	-	(28.776)	(28.776)	-	-	(63.924)	(63.924)
Состојба на 31 декември	20.833	18.319	70.200	109.352	19.212	39.340	38.754	97.306

Со состојба на 31 декември 2021 година, сомнителните и спорни кредити вклучени во кредитите и побарувањата од комитенти изнесуваат 122.923 илјади денари (2020: 50.611 илјади денари). Сомнителната и спорна камата по овие кредити изнесува 4.030 илјади денари (2020: 4.866 илјади денари).

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

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување	46.952	51.599
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	46.952	51.599
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	3.685	1.160
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	1.482.223	1.585.166
Залог на недвижен имот	3.319.530	3.669.105
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	1.898.297	2.016.004
имот за вршење дејност	1.421.233	1.653.101
Залог на подвижен имот	40.220	56.035
Останати видови обезбедување	14.462	14.771
Необезбедени	8.386	11.465
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	4.915.458	5.389.301

23 Вложувања во хартии од вредност
23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	7.826	7.617
Останати сопственички инструменти	77.310	77.310
	85.136	84.926
Котирани	27.577	27.487
Некотирани	57.559	57.439
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	85.136	84.926

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

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

23 Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

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

		<i>во илјади денари</i>	
		тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Должнички хартии од вредност</i>			
	Благајнички записи	-	-
	Државни записи	1.147.024	616.691
	Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
	Обврзници издадени од државата	329.485	531.565
	Корпоративни обврзници	-	-
	Останати должнички инструменти	-	-
		1.476.509	1.148.256
	Котирани	329.485	531.565
	Некотирани	1.147.024	616.691
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста		1.476.509	1.148.256
(Исправка на вредноста)		-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста		1.476.509	1.148.256

Државните записи издадени од Министерство за финансии на Република Северна Македонија се со рок на достасување од 12 месеци и стапки на принос кои се движат од 0,40 % до 0,70 % на годишно ниво (2020 година: рок на достасување од 12 месеци и стапки на принос кои се движат од 0,40 % до 0,60 % годишно).

Државните обврзници издадени од Министерство за финансии на Република Северна Македонија се со рок на достасување од 2 до 5 години и стапки на принос кои се движат од 1,20 % до 2,20 % годишно (2020 година: рок на достасување од 2 до 5 години и стапки на принос од 1,30 % до 2,20 % годишно).

23 Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

24. Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-

Б Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2021	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
претходна година 2020	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

25. Останати побарувања

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Побарувања од купувачите	5.837	-
Однапред платени трошоци	1.000	933
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	5.063	5.243
Побарувања од вработените	-	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато	-	-
- Побарувања за за предвремена исплата на пензии	164.903	161.742
- Сомнителни и спорни други побарувања	17.694	10.512
- Материјали и ситен инвентар (залихи)	8.229	5.402
- Побарувања од операции со картички	5.164	2.714
- Сомнителни и спорни побарувања за трошоци од кредитирање	3.233	4.859
- Останато	954	1.611
<i>Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста</i>	212.076	193.016
(Исправка на вредноста)	(21.826)	(13.168)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	190.250	179.848

25. Останати побарувања (продолжува)

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	85	170	12.913	13.168	181	100	12.159	12.440
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	119	190	16.031	16.340	57	163	10.399	10.619
(ослободување на исправката на вредноста)	(63)	(132)	(243)	(438)	(197)	(76)	(386)	(659)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	(4)	1	3	-	(7)	1	6	-
- исправка на вредноста за Група 2	8	(23)	16	1	12	(20)	8	-
- исправка на вредноста за Група 3	4	2	(6)	-	39	2	(41)	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	(537)	(537)	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	1	1	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	(6.709)	(6.709)	-	-	(9.232)	(9.232)
Состојба на 31 декември	149	208	21.469	21.826	85	170	12.913	13.168

26. Заложени средства

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

27. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	14.611	49.984	14.557	13.899	21.014	114.065
преземени во текот на годината	-	346	-	-	-	346
(продадени во текот на годината)	(7.203)	(11.801)	(374)	(1.434)	-	(20.812)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	3.247	(3.247)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	10.655	35.282	14.183	12.465	21.014	93.599
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	10.655	35.282	14.183	12.465	21.014	93.599
преземени во текот на годината	148	137.178	7.248	28.029	-	172.604
(продадени во текот на годината)	(3.527)	(41.945)	-	(3.446)	-	(48.918)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
останати преноси	239	-	(110)	(239)	-	(110)
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	7.514	130.516	21.322	36.809	21.014	217.285
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	12.778	47.046	14.557	13.106	21.014	108.501
загуба поради оштетување во текот на годината	364	272	-	-	-	636
20% загуба поради оштетување при преземање (продадени во текот на годината)	-	346	-	-	-	346
(пренос во сопствени средства)	(7.191)	(10.221)	(374)	(641)	-	(18.427)
останати преноси	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	3.247	(3.247)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	9.197	34.196	14.183	12.465	21.014	91.056

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

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	9.197	34.196	14.183	12.465	21.014	91.056
загуба поради оштетување во текот на годината	291	115	-	-	-	406
20% загуба поради оштетување при преземање (продадени во текот на годината)	148	40.300	2.228	8.974	-	51.650
(пренос во сопствени средства)	(3.527)	(12.320)		(3.446)	-	(19.293)
останати преноси	-	-	-	-	-	-
	239	-	(110)	(239)	-	(110)
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	6.349	62.291	16.301	17.754	21.014	123.819
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2020 (претходна година)	1.833	2.938	-	793	-	5.564
на 31 декември 2020 (претходна година)	1.457	1.086	-	-	-	2.543
на 31 декември 2021 (тековна година)	1.166	68.225	5.021	19.055	-	93.466

Заклучно со 31 декември 2021 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сметководствена вредност од 93.466 илјади денари. Нивната вкупна објективна вредност, утврдена од страна на овластени проценители на имот, на 31 декември 2021 година изнесува 220.123 илјади денари.

Со состојба 31.12.2021 година Банката не поседува имотни листови за 15 преземени средства чија нето-вкупна нето-сметководствена вредност е 18.986 илјади денари, а од кои на 6 недвижности нето-сметководствената вредност е сведена на нула денари, а остатокот од 9 недвижности се евидентирани на лист за предбележување.

Банката не поседува имотни листови за шест преземени недвижности чијашто нето-сметководствена вредност е сведена на нула. За овие преземени средства Банката има преземено активности за регистрација на објектите во катастарската евиденција и за дел од имотот во тек е постапка за легализација и обезбедување на имотни листови. За овие недвижности Банката поседува други соодветни документи за сопственост (поседовни листови, договори за купопродажба, решенија за градби) коишто се во согласност со Законот за сопственост и други стварни права.

28. Нематеријални средства

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	67.717	-	13.314	227	-	-	81.258
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	1.927	1.812	-	-	3.739
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	67.717	-	15.241	2.039	-	-	84.997
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	67.717	-	15.241	2.039	-	-	84.997
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	1.000	-	-	-	1.000
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	1.618	-	-	(1.618)	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	69.335	-	16.241	421	-	-	85.997

28. Нематеријални средства (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	54.004	-	11.251	-	-	-	65.255
амортизација за годината	-	2.587	-	892	-	-	-	3.479
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	56.591	-	12.143	-	-	-	68.734
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	56.591	-	12.143	-	-	-	68.734
амортизација за годината	-	2.619	-	970	-	-	-	3.590
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	59.210	-	13.113	-	-	-	72.324
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	13.713	-	2.063	227	-	-	16.003
на 31 декември 2020 (претходна година)	-	11.126	-	3.098	2.039	-	-	16.263
на 31 декември 2021 (тековна година)	-	10.125	-	3.128	421	-	-	13.673

28. Нематеријални средства (продолжува)

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

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:							
на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

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

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земено под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	241.289	18.053	90.789	79.306	7.287	44	18.074	454.842
зголемувања	-	-	-	1.584	8.561	375	8.413	-	18.933
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	-	4.184	-	2.974	132	(7.597)	307	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(3.057)	(2.709)	-	-	-	(646)	(6.412)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	(600)	-	(600)
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	241.289	19.180	89.664	90.841	7.794	260	17.735	466.763
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	241.289	19.180	89.664	90.841	7.794	260	17.735	466.763
зголемувања	-	510	-	1.685	1.034	19	53.410	-	56.657
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	-	-	-	302	-	(302)	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(415)	(4.820)	(346)	-	-	(116)	(5.697)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од превземени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	(414)	-	(414)
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	241.799	18.766	86.529	91.830	7.813	52.953	17.619	517.309

29. Недвижности и опрема
Усогласување на сегашната сметководствена вредност

А. Амортизација и оштетување

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	69.039	13.453	86.605	62.020	6.648	-	16.194	253.959
амортизација за годината	-	6.032	2.678	1.843	7.360	240	-	1.025	19.178
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(3.038)	(2.709)	-	-	-	(646)	(6.393)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	75.071	13.093	85.739	69.380	6.888	-	16.573	266.744
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	75.071	13.093	85.739	69.380	6.888	-	16.573	266.744
амортизација за годината	-	6.039	2.047	1.716	9.173	178	-	509	19.662
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(415)	(4.821)	(346)	-	-	(116)	(5.698)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	81.110	14.726	82.634	78.207	7.066	-	16.965	280.708
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	172.250	4.600	4.184	17.286	639	44	1.880	200.883
на 31 декември 2020 (претходна година)	-	166.218	6.087	3.925	21.461	906	260	1.162	200.019
на 31 декември 2021 (тековна година)	-	160.689	4.040	3.894	13.623	747	52.953	654	236.601

29. Недвижности и опрема

Сметководствена вредност на ставките на недвижностите и опремата каде што постои ограничување на сопственоста

Б. и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката

во илјади денари
 Сегашна сметководствена вредност
 на:
 на 31 декември 2020 (претходна
 година)
 на 31 декември 2021 (тековна
 година)

Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела-риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Побарувања за данок на добивка (тековен)	3.421	2.175
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-

Износот од 3.421 илјади денари произлегува од побарувањата за данокот на добивка по Годишната сметка за 2021 година во износ од 4.316 илјади денари и оврската по аконтација за данок од добивка за месец декември 2021 година во износ од 895 илјади денари.

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

A Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

<i>во илјади денари</i>	тековна година 2021			претходна година 2020		
	Одложени даночни средства	(Одложен и даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

30. Тековни и одложени даночни средства и обврски

Б. Непризнанени одложени даночни средства

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

30. Тековни и одложени даночни средства и обврски

Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените

В. даночни обврски во текот на годината

	<i>во илјади денари</i>	Признаени во текот на годината во:			
		Состојба на 1 јануари	Биланс на успех	Капиталот	Состојба на 31 декември
претходна година 2020					
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-
тековна година 2021					
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

Б. Група за отуѓување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
<i>Вкупно група на средства за отуѓување</i>	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
<i>Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

32. Обврски за тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку		
нок	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку		
нок	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>	-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

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

Состојба на 1 јануари

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

Состојба на 31 декември

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-

34. Депозити
34.1 Депозити на банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	Долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки	-	-	-	-
домашни банки	12	-	8	-
странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	30.847	-
странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	12	-	30.855	-

34. Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти

<i>во илјади денари</i>					
		тековна година 2021		претходна година 2020	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва					
Тековни сметки		1.065.813	-	1.053.611	-
Депозити по видување		1.775	-	9.090	-
Орочени депозити		257.301	150.000	105.947	189.723
Ограничени депозити		20.166	-	22.076	8.222
Останати депозити		-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити		381	-	278	-
		1.345.437	150.000	1.191.002	197.945
Држава					
Тековни сметки		87	-	128	-
Депозити по видување		-	-	-	-
Орочени депозити		-	-	-	-
Ограничени депозити		-	-	-	-
Останати депозити		-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити		-	-	-	-
		87	-	128	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата					
Тековни сметки		50.366	-	46.569	-
Депозити по видување		565	-	291	-
Орочени депозити		38.319	-	39.976	-
Ограничени депозити		1.066	-	2.271	-
Останати депозити		-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити		17	-	22	-
		90.332	-	89.129	-

34. Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти (продолжува)

<i>во илјади денари</i>					
		тековна година 2021		претходна година 2020	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Финансиски друштва, освен банки					
Тековни сметки		2.219	-	3.003	-
Депозити по видување		-	-	-	-
Орочени депозити		176.000	843.244	122.000	793.482
Ограничени депозити		389	368	81	436
Останати депозити		-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити		839	-	818	-
		179.447	843.611	125.903	793.919
Домаќинства					
Тековни сметки		2.568.978	-	2.260.673	-
Депозити по видување		512.341	-	463.767	-
Орочени депозити		694.861	1.202.161	706.667	1.292.126
Ограничени депозити		20.868	81.394	18.468	76.588
Останати депозити		-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити		654	-	811	-
		3.797.702	1.283.555	3.450.387	1.368.714
Нерезиденти, освен банки					
Тековни сметки		7.427	-	2.290	-
Депозити по видување		-	-	-	-
Орочени депозити		-	-	-	-
Ограничени депозити		202	-	251	-
Останати депозити		-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити		-	-	-	-
		7.628	-	2.541	-
Тековна достасаност		1.227.046	(1.227.046)	694.977	(694.977)
Вкупно депозити на други комитенти		6.647.679	1.050.120	5.554.067	1.665.600

35. Издадени должнички хартии од вредност

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-	-

36. Обврски по кредити

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити	-	96.091	59.000	136.136
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	227	-	344	-
<i>нерезиденти</i>	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	32.718	(32.718)	39.941	(39.941)
Вкупно обврски по кредити	32.945	63.373	99.284	96.196

36. Обврски по кредити (продолжува)

Б *Обврски по кредити според
кредитодавателот*

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
Развојна Банка на Северна Македонија АД Скопје	227	96.091	30.344	136.136
Деловни Банки	-	-	29.000	-
НБРСМ	-	-	-	-
Министерство за Финансии	-	-	-	-
	227	96.091	59.344	136.136
<i>странски извори:</i>				
Банки	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	32.718	(32.718)	39.941	(39.941)
Вкупно обврски по кредити	32.945	63.373	99.284	96.196

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

36. Обврски по кредити (продолжува)

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

Назив на кредитна линија	Валута	Датум на потпишување Договор/Анекс	Каматна стапка	Година на достасување
Договор за кредит за поддршка на микро, мали и средни трговски друштва со средства од Посебниот кредитен фонд (ПКФ)	МКД со девизна клаузула	18.10.2011 Анекс 30.10.2019	3% Од 30.10.2019 каматната стапка изнесува 2%	Во согласност со договорите со крајните корисници Најмногу до 10 години
Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на мали и средни претпријатија и приоритетни проекти // од кредитната линија ЕИБ во износ од 50.000.000 евра и Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на мали и средни претпријатија и приоритетни проекти /// во износ од 100.000.000 евра.	ЕУР	16.12.2011; 12.7.2012 Анекс 23.7.2015	1%	2019-2022 година
Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на мали и средни претпријатија и приоритетни проекти од IV кредитната линија ЕИБ во износ од 100.000.000 евра.	ЕУР	26.5.2014 Анекс 23.07.2015	1%	2024 година
Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на мали и средни претпријатија и други приоритетни проекти од V кредитната линија ЕИБ во износ од 100.000.000 евра.	ЕУР	07.11.2018 Анекс 11.05.2020	До 01.04.2020 кам.стапка од 1.2%, а од 01.04.2020 до 22.08.2020г. фиксна каматна стапка од 0%.	Во согласност со договорите со крајните корисници најмногу до 12 години
Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на развојот на микро, мали и средни претпријатија, поддршка на извозот и трајни обртни средства	МКД со девизна клаузула	18.11.2014	3%-3,5%	Во согласност со договорите со крајните корисници
Анекс бр 1. Кон Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на развојот на микро, мали и средни претпријатија, поддршка на извозот и трајни обртни средства	ЕУР	14.11.2016	Тромесечен Еурибор плус 0,75%, но не помалку од 0,75%	Во согласност со договорите со крајните корисници

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

37. Субординирани обврски

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Обврски по субординирани депозити</i>	
Обврски врз основа на камати	-
-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>	
Обврски врз основа на камати	-
-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>	
- Нефинансиски друштва	110.741
- Финансиски друштва	58.918
- Домаќинства	15.424
Обврски врз основа на камати	3.152
98.295	188.234
58.854	188.234
27.732	
3.126	
188.007	188.234
<i>Откупливи приоритетни акции</i>	
-	-
188.007	188.234
Вкупно субординирани обврски	188.234

Банката има субординирани обврски:

Корпоративна обврзница – прва емисија во износ од ЕУР 1.500.000 издадена на 17.9.2019 година со рок на доспевање од 5 години и 3 месеци на 18.12.2024 година и со каматна стапка од 3,5 % на годишно ниво фиксна за целиот период.

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

38. Посебна резерва и резервирања

<i>во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложенисти	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за реструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	3.876	5.217	-	-	-	-	9.093
дополнителни резервирања во текот на годината	2.472	1.962	-	-	-	-	4.434
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(2.856)	(4.720)	-	-	-	-	(7.576)
Ефект од курсни разлики	(7)	-	-	-	-	-	(7)
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	3.485	2.459	-	-	-	-	5.944
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	3.485	2.459	-	-	-	-	5.944
дополнителни резервирања во текот на годината	724	3.170	-	-	-	-	3.894
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1.200)	(2.459)	-	-	-	-	(3.659)
Ефект од курсни разлики	7	-	-	-	-	-	7
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	3.016	3.170	-	-	-	-	6.186

39. Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Обврски кон добавувачите	6.779	10.420
Добиени аванси	5.459	884
Обврски за провизиите и надоместите	-	-
Пресметани трошоци	789	845
Разграничени приходи од претходна година	2.915	5.554
Краткорочни обврски кон вработените	-	3.389
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато		
- Обврски по основ на распределба на добивка	10.653	9.548
- Обврски за виза домашен сетлмент	5.275	5.497
- Обврски за виза странски сетлмент	443	1.833
- Обврски за нераспределен девизен прилив правни лица	10.070	4.539
- Обврски за нераспределен девизен прилив физички лица	10.765	12.364
- Обврски од затворени сметки на правни лица	6.794	6.063
- Обврски од неажурирани сметки на нерезиденти во денари	6.623	6.603
- Обврски од неажурирани сметки на нерезиденти во девизи	3.699	3.385
- Обврски по основ на превземени депозити од Штедилница Мак БС	1.702	1.702
- Обврски по основ на примени средства од брокерско работење	3.861	8.182
- Останато	5.383	5.217
Вкупно останати обврски	81.209	86.026

40. Запишан капитал

А. Запишан капитал

	<i>во денари</i>		<i>број на издадени акции</i>				<i>во илјади денари</i>	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
Состојба на 1 јануари - целосно платени	1.000	-	907.888	907.888	-	-	907.888	907.888
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	1.000	-	907.888	907.888	-	-	907.888	907.888

Со состојба на 31 декември 2021 вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 907.888 илјади денари (31 декември 2020 година: 907.888 илјади денари) и тој се состои од 907.888 (31 декември 2020 година: 907.888) одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 1.000 денари (31 декември 2020 година: 1.000 денари).

40. Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	81.710	99.868

	<i>во денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Дивиденда по обична акција	90	110
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

Со одлука на Собранието на Банката на ден 15.04.2021 година за употреба и распоредување на нераспределената добивка на Банката за 2020 година извршена е распределба на нераспределената добивка за 2020 година за дивиденди на обични акции во бруто износ од 81.710 илјади денари (2020 година: 99.868 илјади денари), односно износот на дивидендата по бруто акција е 9% од номиналната вредност (2020: 11%).

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

		<i>во илјади денари</i>	
		тековна година 2021	претходна година 2020
Објавени дивиденди по 31 декември		41.763	81.710
		<i>во денари</i>	
		тековна година 2021	претходна година 2020
Дивиденда по обична акција		46	90
Дивиденда по приоритетна акција		-	-

40. Запишан капитал (продолжува)

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

	<i>во илјади денари</i>		<i>во %</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Тетекс АД Тетово со поврзаните	452.640	452.640	49,86%	49,86%
Вкупно	452.640	452.640	49,86%	49,86%

41. Заработка по акција

A. Основна заработка по акција

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	44.604	90.630
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете одделно)	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	44.604	90.630

	<i>број на акции</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	907.888	907.888
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поодделно)	-	-
Купопродажба на сопствени акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	907.888	907.888
Основна заработка по акција (во денари)	49	100

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

41. Заработка по акција (продолжува)

Б. Разводнета заработка по акција

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)</i>	-
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	90.630
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете одделно)	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)	90.630

<i>број на акции</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Пондериран просечен број обични акции (разводнет)</i>	
Издадени обични акции на 1 јануари	907.888
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	907.888
Разводнета заработка по акција (во денари)	100

42. Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Платежни непокриени гаранции	-	-
во денари	130.553	132.830
во странска валута	9.059	12.771
во денари со валутна клаузула	51.773	47.615
Чинидбени непокриени гаранции	-	-
во денари	43.159	54.916
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	3.081	3.085
Непокриени акредитиви	-	-
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	98.494	102.092
Неискористени лимити на кредитни картички	51.794	55.097
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	46.217	67.471
Останати непокриени потенцијални обврски	486	449
Издадени покриени гаранции	16.013	25.534
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-
<i>Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва</i>	450.628	501.859
(Посебна резерва)	(3.016)	(3.484)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	447.613	498.374

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски (продолжува)

Преземените обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити во износ од 46.217 илјади денари (2020 година: 67.471 илјади денари) се однесуваат на неискористени кредитни лимити од револвинг кредити. Овие договори имаат фиксни лимити и вообичаено се одобруваат за период од една година. Овие потенцијални обврски претставуваат вонбилансна изложеност на кредитен ризик и во Билансот на состојба се признаваат само провизиите и исправките на потенцијалните загуби сè до моментот кога преземените и потенцијалните обврски ќе бидат исполнети или ќе достасаат. Потенцијалните обврски објавени во оваа белешка се неотповикливи.

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2021, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 194.867 илјади денари (2020 година: 205.241 илјади денари).

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

Даночен ризик

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

Капитални обврски

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

42.2 Потенцијални средства

Вкупно потенцијални средства

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
Побарување по основ на договор за отстапување на побарувања	
-	-
-	-

43. Работи во име и за сметка на трети лица

	<i>во илјади денари</i>					
	тековна година 2021			претходна година 2020		
	средства	обврски	нето-позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	28.425	(28.425)	-	28.298	(28.298)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	28.425	-	28.425	28.298	-	28.298
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица				-	-	-
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	28.425	28.425	-	28.298	28.298	-

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

44 Трансакции со поврзаните страни

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

Банката кредитира, врши работи на платен промет и депонира средства на претпријатија и финансиски институции со коишто е поврзана. Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат во нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности. Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните лица со Банката со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2021 и 2020 година се како што следува:

44. Трансакции со поврзаните страни

А. Биланс на состојба

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	431	95	526
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	1.364	-	1.364
потрошувачки кредити	-	-	-	2.954	205	3.160
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	62	-	-	4.460	31.475	35.997
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	(28)	(35)	(63)
Вкупно	62	-	-	9.181	31.741	40.984

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

A. Обврски

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	26.498	-	-	55.460	61.970	143.928
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	15.646	-	15.646
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	26.498	-	-	71.106	61.970	159.574
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	8.057	-	-	-	-	8.057
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	5.938 (7)	-	-	2.702 (8)	1.761 (15)	10.401 (30)
Вкупно	13.988	-	-	2.694	1.747	18.429
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

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

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	622	94	715
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	1.485	-	1.485
потрошувачки кредити	-	-	-	2.286	186	2.472
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	12	-	-	11.227	30.491	41.730
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	(26)	-	-	(49)	(37)	(112)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(14)	-	-	15.570	30.734	46.291

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

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)						
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	42.987	-	-	61.667	66.637	171.291
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	15.666	-	15.666
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	42.987	-	-	77.333	66.637	186.957
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	8.057	-	-	-	-	8.057
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	988 (26)	-	-	2.667 (10)	1.646 (12)	5.301 (48)
Вкупно	9.020	-	-	2.657	1.634	13.311
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2021 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	2	-	-	652	1.482	2.136
Приходи од провизии и надомести	229	-	-	119	196	543
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	231	-	-	771	1.678	2.679
Расходи						
Расходи за камата	82	-	-	220	367	669
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(19)	-	-	(2)	8	(13)
Останати расходи	10.715	-	-	-	105	10.820
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	10.778	-	-	218	480	11.476

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2020 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	163	-	-	915	1.214	2.293
Приходи од провизии и надомести	228	-	-	134	223	585
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	392	-	-	1.049	1.437	2.878
Расходи						
Расходи за камата	3	-	-	832	431	1.266
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(29)	-	-	23	549	542
Останати расходи	11.292	-	-	-	105	11.396
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	11.266	-	-	855	1.085	13.205

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

В. Надомести на раководниот кадар на Банката

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Краткорочни користи за вработените	45.393	45.923
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	2.737	5.775
Вкупно	48.130	51.699

Со 31 декември 2021 година надоместоците на лицата со посебни права и одговорности на Банката изнесуваат 48.130 илјади денари (2020 година: 51.699 илјади денари), од кои 45.393 (2020 година: 45.923 илјади денари) се однесуваат на плати на лица со посебни права и одговорности, а 2.737 илјади денари (2020 година: 5.775 илјади денари) се однесуваат на исплатен новогодишен надоместок, исплатен регрес за годишен одмор и на исплатени менаџерски осигурувања.

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

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

45. Наеми (продолжува)
A.2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
<i>во илјади денари</i>							
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

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

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

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

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020(претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-

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

во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

46. Плаќања врз основа на акции

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
Датум на давање на опцијата	-
Датум на истекување на опцијата	-
Цена на реализација на опцијата	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-
Варијанса	-
Очекуван принос на дивидендата	-
Каматна стапка	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

Состојба на 1 јануари

Промени во текот на годината:

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

Состојба на 31 декември

тековна година 2021		претходна година 2020	
број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

47 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година. Раководството смета дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените во врска со надоместите при пензионирање и јубилејни награди не е од материјално значење за финансиските извештаи со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година.

48 Настани по датумот на известување

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

Во наведениот период нема значајни настани по датумот на известување коишто би требало да се прикажат во овие финансиски извештаи.

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

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

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

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

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

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

Годишна сметка за 2021 година

- Биланс на состојба
- Биланс на успех

ЕМБС: 06121110

Целосно име: ТТК БАНКА АД Скопје

Вид на работа: 570

Тип на годишна сметка: Годишна сметка

Тип на документ: Годишна сметка

Година : 2021

Листа на прикачени документи:
Финансиски извештаи

Биланс на состојба

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
140	-- АКТИВА: Парични средства и парични еквиваленти	1.620.348.394,00			1.898.760.822,00
150	-- Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	5.413.583.335,00			4.948.591.764,00
151	-- Кредити	5.515.756.170,00			5.061.974.044,00
153	-- Исправка на вредноста	102.172.835,00			113.382.280,00
154	-- Должнички хартии од вредност (155+156+157-158)	1.329.165.336,00			1.656.390.680,00
155	-- Благајнички записи	180.909.599,00			179.881.405,00
156	-- Државни хартии од вредност	616.690.965,00			1.147.024.073,00
157	-- Останати должнички хартии од вредност	531.564.772,00			329.485.202,00
159	-- Вложувања во сопственички инструменти	89.959.754,00			117.862.508,00
169	-- Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	16.262.697,00			13.673.249,00
172	-- Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	3.098.826,00			3.128.858,00
174	-- Останати нематеријални средства	13.163.871,00			10.544.391,00
175	-- Материјални средства (176+177+178)	200.019.197,00			236.600.685,00
177	-- Недвижности и опрема	198.598.828,00			182.995.454,00
178	-- Останати материјални средства	1.420.369,00			53.605.231,00
179	-- Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	183.913.729,00			287.299.513,00
180	-- Ограничени депозити	265.284,00			267.486,00
184	-- Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	2.543.242,00			93.465.726,00
188	-- Побарувања за данок на добивка	2.190.358,00			4.316.146,00
191	-- Останати побарувања	192.082.734,00			211.076.163,00
192	-- Исправка на вредноста	13.167.889,00			21.826.008,00
193	-- Одложени приходи и однапред платени трошоци	933.111,00			1.000.418,00
194	-- ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154+159+160+163+166+169+175+179+193)	8.854.185.553,00			9.160.179.639,00
195	-- ПАСИВА: ОБВРСКИ (196+202+208+213+222+223+227)	7.735.937.887,00			8.078.827.999,00
196	-- Обврски кон банки	226.335.221,00			96.330.550,00

	(197+198+199+200+201)		
197	-- Трансакциски сметки	8.114,00	12.257,00
198	-- Депозити	30.847.000,00	
200	-- Обврски по кредити	195.480.107,00	96.318.293,00
202	-- Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	7.219.667.564,00	7.697.799.192,00
203	-- Трансакциски сметки	3.392.637.424,00	3.717.427.695,00
204	-- Депозити	3.737.070.937,00	3.894.351.362,00
205	-- Ограничени депозити	89.959.203,00	86.020.135,00
213	-- Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	90.203.746,00	87.589.624,00
218	-- Обврски за данок на добивка	15.690,00	894.529,00
221	-- Останати обврски	90.188.056,00	86.695.095,00
222	-- Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	5.554.104,00	2.915.463,00
223	-- Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	5.943.540,00	6.186.416,00
224	-- Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	3.484.490,00	3.015.644,00
226	-- Останати резервирања	2.459.050,00	3.170.772,00
227	-- Субординирани обврски	188.233.712,00	188.006.754,00
228	-- КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232 +235+236-237+238-239+240)	1.118.247.666,00	1.081.351.640,00
229	-- Запишан капитал	907.888.000,00	907.888.000,00
230	-- Премии од акции	126.879,00	126.879,00
232	-- Резерви (233+234)	118.678.919,00	127.599.212,00
233	-- Законска и статутарна резерва	118.678.919,00	127.599.212,00
235	-- Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	-345.769,00	-136.181,00
236	-- Добивка за финансиската година	90.630.213,00	44.604.306,00
238	-- Задржана добивка	1.269.424,00	1.269.424,00
241	-- ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	8.854.185.553,00	9.160.179.639,00
242	-- ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА Вонбилансна евиденција-актива	4.232.110.867,00	4.272.799.658,00
243	-- Вонбилансна евиденција-пасива	4.232.110.867,00	4.272.799.658,00

Биланс на успех

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
1	-- Приходи од камата	322.508.470,00			306.470.784,00
2	-- Расходи за камата	53.252.503,00			49.013.063,00
3	-- Приходи од провизии и надомести	176.498.904,00			225.983.919,00
4	-- Расходи за провизии и надомести	28.826.880,00			31.933.898,00
6	-- Нето добивка од трансакции со хартии од вредност				6.583.733,00
7	-- Нето загуба од трансакции со хартии од вредност	4.945.780,00			
8	-- Нето добивка од курсни разлики	9.500.439,00			11.086.666,00

10	-- Останати приходи од дејноста	41.620.345,00	31.371.893,00
11	-- Трошоци за вработените (012+013+014)	171.000.434,00	169.238.518,00
12	-- Плати	107.551.982,00	107.429.960,00
13	-- Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	54.907.774,00	54.766.009,00
14	-- Останати користи за вработените	8.540.678,00	7.042.549,00
15	-- Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	22.657.072,00	23.251.433,00
16	-- Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	635.810,00	406.042,00
17	-- Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	28.923.223,00	103.942.578,00
18	-- Исправка на вредност на активните билансни побарувања	28.923.223,00	103.230.856,00
20	-- Останати резервирања		711.722,00
22	-- Останати расходи од дејноста	138.964.441,00	152.682.266,00
23	-- Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	100.922.015,00	51.029.197,00
27	-- Добивка пред оданочување (023+025-026)	100.922.015,00	51.029.197,00
29	-- Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	10.291.802,00	6.424.891,00
30	-- Добивка за финансиската година (027-029)	90.630.213,00	44.604.306,00
32	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	239,00	237,00
33	-- Број на месеци на работење	12,00	12,00

Државна евиденција

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
609	-- Набавна вредност на софтвер со лиценца	12.738.245,00			12.738.245,00
611	-- Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца	7.488.622,00			8.435.986,00
612	-- Сегашна вредност на софтвер со лиценца(< или = АОП 174 од БС)	5.249.623,00			4.302.259,00
613	-- Набавна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	54.979.172,00			54.979.172,00
615	-- Акумулирана амортизација на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	49.103.595,00			50.638.695,00
616	-- Сегашна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба(< или = АОП 174 од БС)	5.875.577,00			4.340.477,00
625	-- Набавна вредност на градежни	241.289.187,00			241.799.301,00

	објекти		
626	-- Акумулирана амортизација на градежни објекти	75.071.401,00	81.110.046,00
628	-- Сегашна вредност на градежни објекти (< или = од АОП 177 од БС)	166.217.786,00	160.689.255,00
629	-- Набавна вредност на транспортни средства	19.180.824,00	18.766.263,00
630	-- Акумулирана амортизација на транспортни средства	13.091.842,00	14.724.728,00
632	-- Сегашна вредност на транспортни средства (< или = од АОП 177 од БС)	6.088.982,00	4.041.535,00
633	-- Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема)	203.280,00	164.919,00
634	-- Оштетување на информациска и телекомуникациска опрема	203.280,00	164.919,00
637	-- Набавна вредност на компјутерска опрема)	114.856.028,00	113.611.581,00
638	-- Оштетување на компјутерска опрема	92.094.781,00	98.811.128,00
640	-- Сегашна вредност на компјутерска опрема(< или = од АОП 177 од БС)	22.761.247,00	14.800.453,00
641	-- Оригинални уметнички и литературни дела (< од АОП 178 од БС)	139.313,00	139.313,00
645	-- Добивки од курсни разлики (= на АОП 008 од БУ)	9.500.439,00	11.086.666,00
653	-- Капитални добивки реализирани од продажба на средства	19.759.901,00	17.618.490,00
654	-- Приходи од минати години(< или = на АОП 010 од БУ)	149.327,00	
655	-- Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси(< или = на АОП 010 од БУ)		694.885,00
657	-- Други приходи(< или = на АОП 010 од БУ)	2.619.674,00	4.479.200,00
658	-- Расходи за провизии и надомести (= на АОП 004 од БУ)	28.826.880,00	31.933.898,00
659	-- Премии за осигурување на депозити(< или = на АОП 022 од БУ)	11.736.663,00	12.363.804,00
660	-- Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) (= на АОП 011 од БУ)	171.000.434,00	169.238.518,00
661	-- Трошоци за плати	162.459.756,00	162.195.969,00
662	-- Придонеси од плати(< или = на АОП 013 од БУ)	45.490.515,00	45.414.847,00
663	-- Даноци од плати(= на АОП 013 од БУ)	9.417.259,00	9.351.162,00
665	-- Надомести за вработените врз основа на колективен договор	8.540.678,00	7.042.549,00
666	-- Материјални и слични трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	13.257.373,00	13.103.427,00

667	-- Трошоци за услуги(< или = на АОП 022 од БУ)	98.644.851,00	109.886.157,00
668	-- Премии за осигурување(< или = на АОП 022 од БУ)	919.861,00	1.236.400,00
669	-- Трошоци за надомести и други примања на членови на управен и надзорен одбор, одбор на директори и управители(< или = на АОП 022 од БУ)	5.326.584,00	5.017.182,00
670	-- Трошоци за службени патувања(< или = на АОП 022 од БУ)	1.186.007,00	1.403.933,00
671	-- Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда(< или = на АОП 022 од БУ)	2.469.712,00	2.385.883,00
672	-- Други административни трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	4.013.984,00	2.879.241,00
673	-- Трошоци од минати години(< или = на АОП 022 од БУ)	52.588,00	2.020,00
674	-- Даноци и придонеси од приход (< или = на АОП 022 од БУ)	1.416.091,00	1.725.038,00
675	-- Придонеси од приход (АОП 676+677+678+679)(< или = на АОП 022 од БУ)	380.086,00	407.685,00
676	-- Придонеси и членарини на здруженија и комори	324.586,00	347.685,00
677	-- Комунални такси	55.500,00	60.000,00
680	-- Трошоци за парични казни, такси и судски решенија(< или = на АОП 022 од БУ)	482.320,00	3.025.290,00
683	-- Други трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	378.268,00	890.291,00
686	-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	239,00	237,00
687	-- Исплатена дивиденда	98.497.317,00	80.604.230,00

Структура на приходи по дејности

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
2473	- 64.19 - Друго монетарно посредување				581.496.995,00

Потпишано од:

Andromahja Stefanoska

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

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

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

потпиши [Подготви за плаќање](#) [Печати](#) [Откажи](#)

Сите права се задржани © 2013 Централен Регистар на Република Северна Македонија

Годишен извештај за 2021 година



ТТК БАНКА АД Скопје Бр. 1

Бр. 02-1597/4
28.02.2022



ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ
за работењето на Банката
во 2021 година

февруари, 2022 г.

СОДРЖИНА

1. ПРОФИЛ НА БАНКАТА.....	3
2. ФИНАНСИСКИ ПОКАЗАТЕЛИ НА РАБОТЕЊЕТО	6
3. МАКРОЕКОНОМСКО И МОНЕТАРНО ОПКРУЖУВАЊЕ	8
4. ПОЗИЦИЈАТА НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ ВО БАНКАРСКИОТ СЕКТОР.....	10
5. РАБОТЕЊЕТО НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ.....	13
6. АКТИВНОСТИ ПО СЕГМЕНТИ	35
6.1. Управување со ризици	35
6.2. Корпоративно банкарство – Корпоративни клиенти и МСП	39
6.3. Деловна мрежа.....	42
6.4. Картично работење	43
6.5. Платен промет во земјата и странство	43
6.6. Електронско банкарство	44
6.7. Средства и ликвидност	44
6.8. Маркетинг и развој на производи	47
6.9. Информатичка технологија и позадински работи	50
6.10.Човечки ресурси	51
6.11.Внатрешна ревизија	53
6.12.Сигурност на информативниот систем.....	54
6.13.Заштита на личните податоци	55
6.14.Контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и спречување перење пари и финансирање тероризам	56
ПРИЛОГ 1 - ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ	58
ПРИЛОГ 2 – ИЗЈАВА ЗА ПРИМЕНА НА КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ.....	59
ПРИЛОГ 3 – МРЕЖА НА ФИЛИЈАЛИ И ЕКСПОЗИТУРИ	60
ПРИЛОГ 4 – МРЕЖА НА БАНКОМАТИ	61

1. ПРОФИЛ НА БАНКАТА

Создавањето и развојот на ТТК Банка АД Скопје произлегува и се надоврзува на постоењето на најстарите банки во македонската банкарска историја. ТТК Банка АД Скопје е сведоштво за развојот на банкарскиот систем, особено во тетовскиот регион, во кој, според документите, банкарството почнува да се развива уште во 1930 година со формирањето на тогашната Тетовска Кредитна Банка АД, како една од најстарите банки во македонската банкарска историја до денес.

Тетекс – Кредитна Банка АД Скопје како правен претходник на ТТК Банка АД Скопје, е основана во 2001 година, како резултат на спојувањето на Тетекс Банка АД Скопје (основана во декември 1993 година) со Кредитна Банка АД Битола (основана во јуни 1993 година). Идејата за формирање на Тетекс Банка АД Скопје во Република Македонија веднаш по нејзиното осамостојување потекна од АД „Тетекс“ од Тетово од тогашниот и сегашен претседател на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје г. Глигорие Гоговски.

Другиот правен претходник на ТТК Банка АД Скопје, Тетовска Банка АД Тетово е основана во 1995 година како една од петте филијали коишто ги исполнуваат условите за самостојно банкарско работење и се издвојуваат како самостојни банки во рамките на процесот на реконструирањето на Стопанска Банка АД Скопје. Почетоците датираат уште од 1961 година кога е формирана Комунална Банка од Тетово којашто, пак, во 1962 година се трансформира во Комерцијална Банка Тетово. Во 1973 година Комерцијална Банка Тетово се спојува и работи во рамките на Стопанска Банка АД Скопје сè до независното издвојување како самостојна банка во 1995 година.

ТТК Банка АД Скопје како универзална комерцијална банка е формирана на 1 јули 2006 година како резултат на спојувањето на Тетекс – Кредитна банка АД Скопје и Тетовска банка АД Тетово со доминантна сопственост на Тетекс АД Тетово и Европската банка за обнова и развој како сопственик на 25 % од капиталот на Банката. Во текот на 2013 и 2014 година Европската банка за обнова и развој постепено го намалуваше нејзиното учество и од 16.11.2015 година таа повеќе нема свое учество во акционерскиот капитал на Банката.

Денес, ТТК БАНКА АД Скопје е успешна банка со стабилен позитивен раст во своето функционирање, делува како универзална банка којашто успешно ги реализира сите банкарски активности, и тоа: кредитно и документарно работење со физички и правни лица, денарско и девизно штедење, платежни картички, тековни сметки, платен промет во земјата, платен промет со странство, тргување со хартии од вредност, издавање платежни и кредитни картички, менувачки работи, брз трансфер на пари MoneyGram, електронско банкарство, мобилно банкарство, електронски услуги и сервиси, како и други банкарски активности.

Во согласност со потребите на клиентите и современите трендови на банкарскиот пазар, Банката континуирано ја развива понудата на производи и услуги со атрактивни, конкурентни и поволни услови. Преку дигиталните платформи на електронското и мобилното банкарство, по највисоки стандарди, нуди безбедни и квалитетни банкарски услуги приближно на ист начин на кој овие услуги се достапни и во најразвиените земји. Дигитализацијата е процес што Банката го користи со цел унапредување на деловните процеси и зголемување на ефикасноста во работењето.

Во 2020 година Банката успешно реализираше втора емисија долгорочни должнички хартии од вредност – корпоративни обврзници како долгорочен и стабилен

извор на средства, а со цел да ја зајакне капиталната сила и финансискиот капацитет. Тоа допринесе и за поттикнување на развојот на домашниот пазар на капитал и секундарниот пазар на должничките хартии од вредност.

Во 2020 година, ТТК Банка АД Скопје се лиценцираше за извршување нова финансиска активност-посредување во осигурување. Во услови на зголемена свесност за корисноста од осигурителните производи Банката понуди дополнителна вредност за своите корисници преку збогатување на понудата на кредитни производи со полиси за животно осигурување и поповолни кредитни услови.

Во 2021 година Банката воведо нов картичен бренд Mastercard® со бесконтактна технологија што допринесе за креирање конкурентна понуда на картични производи нудејќи им на корисниците поголем избор за брз, едноставен и, што е најважно, безбеден начин на плаќање.

Минатата година Банката се стекна со сертификатот „Фер финансиски услуги за потрошувачите“ што го доделува Организацијата на потрошувачите на Македонија. Сертификатот „Фер финансиски услуги за потрошувачите“ се доделува заради исполнетоста на критериумите во шест одделни области коишто се битни за потрошувачите, а се однесуваат на: обезбедување точни, недвосмислени, разбирливи и навремени информации, примена на чесни пазарни практики, овозможена комуникација и пристап кон банката за различни категории лица, воспоставен систем за одговорно управување со оплаки од потрошувачите, како и едукација на потрошувачите и развој на финансиската писменост.

Доделувањето на сертификатот претставува потврда дека ТТК Банка АД Скопје е ориентирана кон почитување на правата на потрошувачите и дека посветено се грижи за задоволството на потрошувачите во сите области на дејствувањето.

Банката располага со широко распространета мрежа на филијали и експозитури низ цела територија на Република Северна Македонија.

Преку својата централа во Скопје и широката мрежа од 7 филијали, 21 експозитура, 1 шалтер на територијата на Република Северна Македонија, Банката ги извршува сите банкарски активности следејќи ги основните принципи на банкарското работење - стабилност, ликвидност, профитабилност и солвентност. Во 2021 година Банката ја прошири мрежата на банкомати на 49 локации ширум земјата, од кои на 5 локации овозможува услуги преку мултифункционални Cash-in банкомати.

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

Стратегиската цел за општествена одговорност на ТТК Банка АД Скопје е да негува и инспирира општествено одговорно однесување преку градење проактивни и

заемно корисни односи со пазарот, вработените, заедницата и животната околина, кои ќе ги надминуваат нивните очекувања и ќе резултираат со перцепција на Банката како високо свесна компанија.

➤ 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 бизнисот 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>	31.12.2020	31.12.2021	промена за периодот
Показатели на билансот на состојба			
Вкупна актива	8.844.455	9.150.883	3,5%
Нето-кредити на комитенти	5.403.868	4.940.190	-8,6%
Бруто-кредити на домаќинства	3.581.349	3.619.639	1,1%
Парични средства и парични еквиваленти	1.801.523	2.078.910	15,4%
Вложувања во хартии од вредност и средства за тргување	1.238.215	1.594.372	28,8%
Депозити од комитенти	7.219.668	7.697.799	6,6%
Депозити од домаќинства	4.821.642	5.088.885	5,5%
Квалитет на кредитно портфолио			
Вкупна кредитна изложеност (билансна и вонбилансна)	8.503.744	8.570.092	0,8%
Вкупна исправка на вредност и посебна резерва	114.453	134.813	17,8%
Адекватност на капиталот	17,75%	19,04%	1,3 пп
Просечно ниво на резервираност	1,35%	1,57%	0,2 пп
Показатели за ликвидноста			
Ликвидна актива/Вкупна актива	30,4%	30,8%	0,4 пп
Показатели за профитабилноста и ефикасноста			
Добивка по оданочување	90.630	44.604	-50,8%
Нето оперативен приход пред исправка на вредност на нефинансиски и финансиски средства	130.097	154.190	18,5%
Оперативни трошоци / Вкупни редовни приходи (Cost-to-income)	71,9%	69,2%	-2,7 пп
Просечни месечни оперативни приходи	38.560	41.673	8,1%
Просечни месечни нето приходи од провизии	12.306	16.171	31,4%
Нето провизии/Вкупни трошоци	-999,7%	-976,9%	11,7 пп
Стапка на поврат на просечната актива (ROAA)	1,03%	0,50%	-0,5 пп
Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE)	8,9%	4,3%	-4,5 пп

Во услови на продолжена здравствена криза, силна конкуренција и динамичен пазар, водејќи се од основните принципи за сигурно и стабилно работење, ТТК Банка АД Скопје оствари успешна година што ја одразува одржливоста на нејзиниот деловен модел и успешното управување со сите деловни аспекти од работењето.

Годината што измина беше одбележана со економско заздравување од негативните последици на кризата предизвикана од пандемијата, а појавата на нови, попреносливи соеви на коронавирусот негативно влијаеа врз динамиката на заздравување на македонската економија и го забавија очекуваното нормализирање. Дополнително на тоа се надоврзаа и инфлациските притисоци, како и енергетската криза којашто продолжува да ја потресува Европа, но и светот.

Во ваков специфичен економско-социјален амбиент, преку приспособливата стратегија на работење и преку посебна интерна посветеност, ТТК Банка АД Скопје генерираше и забележа: позитивен финансиски резултат темелен на здрава основа и во согласност со амбиентот. Преку нејзиното редовно оперативно работење, Банката успеа да генерира позитивен нето-оперативен приход пред исправките на вредност во износ од 154,2 милиони денари, кој е за 18,5 % или 24,1 милиони денари повисок во однос на минатата година, како резултат на побрзиот раст на оперативните приходи во однос на оперативните трошоци. Во истиот период, исправката на вредност на финансиски и нефинансиски средства на нето-основа изнесува 103,2 милиони денари

што резултира со позитивен финансиски резултат за периодот од 1.1. - 31.12.2021 година во износ од 44,6 милиони денари.

Во текот на 2021 година Банката забележа позитивни трендови на раст на билансната сума од 3,5 % и раст на депозитите од комитенти за 6,6 % како резултат на порастот на депозитите од финансиски институции од 11,2 %, стопанство од 7,3 % и од домаќинствата од 5,5 %, додека раст е забележан и во кредитирањето на домаќинства од 1,1 %.

Банката успеа да ја зајакне стапката на ликвидност преку пласирање на вишокот средства во вложувања во хартии од вредност и во парични средства и еквиваленти.

Адекватноста на капиталот како најзначаен релативен показател на сигурност на работењето и капацитет за апсорпција на ризици на крајот на 2021 година изнесува 19,04 % и е на повисоко ниво од нивото на банкарски сектор.

3. МАКРОЕКОНОМСКО И МОНЕТАРНО ОКРУЖУВАЊЕ

Глобално окружување. Најновите информации на меѓународните организации упатуваат на умерено и нееднакво закрепнување на глобалната економија во периодот на проекции, при што е извршена минимална надолна ревизија на глобалниот раст за 2021 година, додека проекцијата за 2022 година не е променета. Сепак, неизвесноста во поглед на идниот глобален раст и натаму е висока, а ризиците околу проекциите сè уште се претежно надолни на краток рок. Главниот надолен ризик и натаму е поврзан со идниот тек на пандемијата, при што постои загриженост дека незадоволителната динамика на процесот на масовна вакцинација на глобално ниво и евентуалната неефикасност на постојните вакцини за новите соеви на корона вирусот, особено во услови на глобално ширење на новиот сој „омикрон“, би можело да доведе до воведување построги рестриktivни мерки, влошување на глобалните трговски текови и до поизразено нарушување на глобалните синџири на снабдување. Дополнителен ризик претставува и евентуалното предвремено и поизразено затегнување на монетарната политика во развиените земји, со неповолни ефекти и врз брзорастечките високо задолжени земји. Исто така, доколку продолжи трендот на раст на светските енергетски цени под влијание на ограничувачките фактори на страната на понудата на пазарите на енергија, тоа би имало негативен одраз врз закрепнувањето на глобалната економска активност. Од друга страна, како позитивен ризик се наведува евентуалното засилување на процесот на вакцинација на глобално ниво, со што би се зголемила довербата на економските субјекти и би се поттикнало искористувањето на вишокот заштеди стекнат за време на пандемијата, а со тоа би се поттикнале и приватната потрошувачка и инвестициите. Во однос на економските движења во еврозоната, како наш главен трговски партнер, првичната процена за БДП за третиот квартал од 2021 година покажува годишен раст од 3,9 %, поумерен во споредба со високиот раст во вториот квартал заради ниската споредбена основа (14,4 %). Најновите анкетни истражувања за показателите на доверба на економските субјекти за ноември се малку понеповолни во споредба со претходниот месец, што речиси во целост се должи на значителниот пад на довербата на потрошувачите, наспроти подобрувањето забележано во малопродажбата, градежништвото и во услужниот сектор. Сепак, нивното ниво и натаму е над просечното, што упатува на натамошно закрепнување на економијата и потенцијално забрзан годишен раст на БДП во четвртиот квартал. Според првичните објави, условите на пазарот на труд во еврозоната се подобруваат и на почетокот од четвртиот квартал, при што стапката на невработеност во октомври се намали на 7,3 % (од 7,4 % во септември и 7,5 % во третиот квартал). Во однос на инфлацијата во еврозоната, проценетите податоци за ноември покажуваат нејзино натамошно забрзување, при што ценовниот раст достигна 4,9 % на годишна основа (4,1 % во октомври). Притоа, ваквото остварување во најголем дел се должи на растот на енергетската инфлација од 27,4 % (23,7 % во октомври), под влијание на повисоките светски цени на нафтата, а дополнителен придонес имаше и забрзувањето на базичната инфлација (од 2 % на 2,6 %) и на прехранбената инфлација (од 1,9 % на 2,2 %). Според најновите оценки, се очекува дека во 2021 и 2022 година странската каматна стапка ЕУРИБОР со едномесечна рочност ќе биде на слично ниво како во октомвриската проекција, додека за 2023 година е извршена мала нагорна ревизија.

Макроекономско окружување. Во согласност со објавените проценети податоци за БДП, во третиот квартал од 2021 година реалниот БДП бележи раст од 3 % на годишна основа, по високиот раст во вториот квартал (13,4 %). Овие остварувања упатуваат дека домашната економија и натаму закрепнува, во услови на натамошна масовна имунизација на населението. Забавувањето на годишната стапка главно е резултат на споредбената основа (имајќи предвид дека во истиот период минатата година почна постепеното отворање и закрепнување на економијата по преземените строги мерки на почетокот на пандемијата), без поголеми негативни ефекти од појавата на четвртиот бран на Ковид-19 во овој период. Во просек, во првите три квартали на 2021 година, економијата бележи реален раст од 4,6 %, што е блиску до очекувањата од октомвриската проекција. Гледано по компоненти, растот во третиот квартал во најголема мера се должи на позитивниот придонес на домашната побарувачка, во услови на раст и позитивен придонес кај сите категории (лична потрошувачка, јавна потрошувачка и бруто-инвестиции). Позитивен придонес има и нето-извозната компонента, во услови на посилен раст кај извозот во однос на растот кај увозот, но значително забавен во однос на растот во претходниот квартал кај двете категории. Високофреквентните податоци за четвртиот квартал од 2021 година со кои се располага во моментов се делумни и се недоволни за согледување на состојбите во целина. Имено, податоците за октомври покажуваат натамошен реален годишен раст на прометот во вкупната трговија, но поумерен, но и натамошни неповолни движења кај индустриското производство на годишна основа. Во однос на промените кај потрошувачките цени, во ноември 2021 година е остварена годишна стапка на инфлација од 4,8 %, а годишните ценовни промени во периодот јануари – ноември, во просек од 3,1 %, се во рамките на очекувањата според октомврисиот циклус проекции. Во овој период, позначителен придонес кон растот се забележува од категориите на домашните цени коишто се поврзани со движењата на цените на примарните производи на светските берзи, со преносниот ефект од минатогодишното зголемување на цените од регулаторна природа, како и од одредени фактори специфични за пандемичната криза, а во услови на олабавување на рестриктивните мерки. Оттука, се оценува дека ценовните притисоци и натаму главно произлегуваат од фактори на страната на понудата, без поголеми притисоци од побарувачката. Неизвесноста и динамичноста на движењето на светските цени на примарните производи во следниот период и понатаму е нагласена, во согласност со неизвесните економски ефекти поврзани со развојот и справувањето со пандемијата, како и од зголемената неизвесност на светските пазари на енергенци.

Банкарски сектор. Во однос на движењата во монетарниот сектор, на годишна основа, вкупните депозити во декември се повисоки за 7,8 %, што е над проектираниот годишен раст (од 7,1 %) за крајот на четвртиот квартал од 2021 година. На годишна основа, растот на вкупните кредити и натаму забрзува и во декември изнесува 8,3 %, што претставува надминување на проектираниот раст за крајот на 2021 година од 7,1 %, во согласност со октомвриската проекција.

4. ПОЗИЦИЈАТА НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ ВО БАНКАРСКИОТ СЕКТОР¹

Банкарскиот систем во текот на 2021 година, продолжи да работи во услови на сè уште висока неизвесност, заради пандемијата, потврдувајќи ја својата подготвеност да одговори на ризиците со кои е соочен и истовремено да обезбеди натамошна кредитна поддршка за економијата.

Во такви услови, активностите на банкарскиот систем продолжија да растат, на страната на изворите на средства, продолжи растот на депозитите, што ја потврдува довербата на јавноста во стабилноста на системот. Повисокото ниво на капиталот и на резервите, заради задржувањето на добивките од 2020 година, исто така значително придонесе за растот на изворите на средства. Во услови на задржана макроекономска стабилност, продолжи солидниот раст и на кредитирањето.

Народната банка во текот на 2021 година, применуваше разлабавена монетарна политика, задржувајќи ја основната каматна стапка на историски најниското ниво од 1,25 %.

Ризиците во врска со динамиката на раст на економската активност и активностите на банкарскиот систем во наредниот период во голема мера се поврзани со натамошните случувања во врска со здравствената криза, но и со нарушувањата во глобалните синџири на снабдување и производство, како и со актуелната енергетска криза.

Вкупна актива, кредити и депозити на ТТК Банка АД Скопје и банкарскиот сектор									
Опис	Банкарски сектор			Мали Банки			ТТК Банка АД Скопје		
	септ.2020	септ.2021	промена %	септ.2020	септ.2021	промена %	септ.2020	септ.2021	промена %
Вкупна актива	568.174	608.595	7,1%	18.002	19.836	10,2%	8.657	9.014	4,1%
Бруто-кредити на клиенти	348.735	371.861	6,6%	11.774	12.298	4,5%	5.444	5.143	-5,5%
претпријатија	166.543	175.055	5,1%	4.404	4.127	-6,3%	1.974	1.555	-21,2%
домаќинства	178.766	192.904	7,9%	7.344	8.095	10,2%	3.470	3.587	3,4%
Депозити на клиенти	413.805	451.675	9,2%	12.624	14.038	11,2%	6.350	6.721	5,8%
претпријатија	116.117	134.128	15,5%	2.965	3.374	13,8%	1.578	1.557	-1,3%
домаќинства	282.412	301.337	6,7%	8.655	9.694	12,0%	4.687	5.067	8,1%

Вкупните депозити во финансискиот систем на годишно ниво и натаму растат со солидна стапка на раст и покрај неповолните ефекти од здравствената криза. Продолжената пандемија од Ковид-19 се манифестира со извесна промена на валутната и рочната склоност на депонентите, видлива преку растот на депозитите во девизи и на многу кратки рокови. Така, депозитите по видување и девизните депозити имаат најголем придонес во растот на вкупните депозити. На крајот на септември, стапката на годишен раст на вкупните депозити изнесува 9,2 %.

Депозитите на домаќинствата имаат најголем придонес во растот на вкупните депозити. Кај ТТК Банка АД Скопје растот на депозитите се остварува преку поголем придонес на депозитите од секторот домаќинства, со стапка на годишен раст во овој сектор од 8,1 %.

Растот на кредитите во финансискиот систем на годишно ниво изнесува 6,6 % како резултат пред се на растот на кредитите од секторот домаќинства (7,9 %). Забавувањето на кредитниот раст на нефинансиските друштва соодветствува со движењата на овој сегмент од кредитниот пазар, каде што се забележува посилено

¹ Народна банка на Република Северна Македонија - Показатели и податоци за банкарскиот систем за 30.9.2021 година.

нето-заострување на условите за одобрување корпоративни кредити. ТТК Банка на крајот на првите девет месеци, забележува годишен пад на кредитите од 5,5 % преку годишен пад на кредитите од секторот претпријатија од 21,2 %, наспроти растот на кредитите од домаќинства од 3,4 %.

Показатели за ликвидносен ризик на ТТК Банка АД Скопје и банкарскиот сектор									
Показатели	Банкарски систем			Мали Банки			ТТК Банка		
	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021
Ликвидна актива / Вкупна актива	29,9%	32,5%	31,6%	28,1%	28,2%	31,2%	29,0%	30,4%	32,6%
Ликвидна актива / Краткорочни обврски	50,3%	53,8%	51,7%	51,0%	50,7%	52,4%	50,9%	54,5%	55,7%
Ликвидна актива / Депозити на домаќинства	58,9%	64,4%	62,7%	58,3%	57,7%	63,6%	53,4%	55,9%	57,9%

Показателите на ликвидноста на банкарскиот систем и во текот на 2021 упатуваат на соодветно управување на банките со ликвидносниот ризик и истите се задржаа на стабилно ниво, што се потврдува со стабилното учество на ликвидните средства во вкупната актива на банките и покриеноста на краткорочните обврски и депозитите од домаќинствата со ликвидни средства. Стапката на покриеност со ликвидност на банкарскиот систем изнесува 277,7 %, што е речиси трипати повисоко ниво од регулаторниот минимум (100 %) и го потврдува задоволителниот обем на ликвидност со кој располага македонскиот банкарски систем.

Солидната ликвидност на ТТК Банка АД Скопје, се потврдува преку показателот стапка на покриеност со ликвидност која изнесува 486 %, што е речиси двојно над банкарскиот систем, и истата претставува потврда за задоволителниот обем на ликвидни средства којшто и овозможува на ТТК Банка АД Скопје за непречено извршување на нејзините деловни активности.

Стапка на адекватност на капиталот на ТТК Банка АД Скопје и банкарскиот сектор				
Група	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021
Банкарски систем	16,3%	16,9%	16,7%	17,3%
Мали банки	17,8%	18,3%	17,6%	18,4%
ТТК Банка АД Скопје	16,9%	17,8%	17,8%	18,2%

Во текот на 2021 година, солвентноста на банкарскиот систем се задржа на стабилно ниво. Повеќе од двојно повисокото ниво на солвентноста на банкарскиот сектор во однос законскиот минимум претставува основен показател за соодветната отпорност и подготвеност на банките за справување со ризиците, што е особено значајно во услови на зголемена неизвесност заради пандемијата и изгледите за нејзиното завршување.

Стапката на адекватност на капиталот на ТТК Банка АД Скопје на крајот на третиот квартал од 2021 година изнесува 18,2 % што е на повисоко ниво од банкарски систем на РСМ.

Показатели за профитабилноста на ТТК Банка АД Скопје и банкарскиот сектор									
Показатели	Банкарски систем			Мали банки			ТТК Банка		
	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021
Стапка на поврат на просечната актива (ROAA)	1,4%	1,3%	1,6%	1,1%	0,8%	0,9%	0,8%	1,0%	0,4%
Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE)	12,3%	11,3%	13,4%	10,6%	8,0%	8,8%	6,4%	8,9%	3,7%
Оперативни трошоци / Вкупни редовни приходи (Cost-to-income)	47,9%	48,2%	46,9%	66,1%	68,7%	67,5%	70,2%	71,9%	67,9%
Нето каматен приход / Вкупни редовни приходи	64,6%	62,6%	60,5%	61,0%	60,2%	58,8%	59,6%	58,2%	51,9%
Нето каматен приход / оперативни трошоци	134,9%	129,8%	129,1%	92,3%	87,7%	87,1%	84,9%	80,9%	76,5%

Во првите девет месеци од 2021 година, домашниот банкарски систем продолжи со профитабилно работење и оствари повисока добивка од работењето во споредба со истиот период од претходната година. Повисоката добивка најмногу произлегува од некаматните приходи на банките, што е најмногу резултат на зголемените приходи врз основа на наплатени претходно отпишани побарувања и на повисоките нето-приходи од провизии и надоместоци.

Стапките на поврат на просечната актива и просечниот капитал и резерви забележаа подобрување во споредба со првите девет месеци од 2020 година и достигнаа нивоа од 1,6 % и 13,4 % соодветно, додека показателите за оперативната ефикасност бележат различни движења. ТТК Банка АД Скопје забележа подобрената нето- оперативна ефикасност за 2,3 процентни поени и истата заклучно со 30.9.2021 изнесува 67,9 %.

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 што 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 банкарски систем во поодделни сегменти и билансни позиции е прикажано во следната табела:

Пазарно учество на ТТК Банка во банкарскиот систем			
Опис	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021
Билансна сума	1,5%	1,5%	1,5%
Депозити од нефинансиски сектор	1,5%	1,5%	1,5%
Капитал и резерви	1,6%	1,6%	1,4%
Кредити на нефинансиски сектор	1,6%	1,6%	1,4%

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 и правото на глас. Во согласност со Статутот на Банката, секоја обична акција дава право на глас во Собранието на акционери, а секоја акција која дава право на глас, дава право на еден глас во Собранието на Банката.

Во текот на 2021 година беше одржана 36. седница на Собранието на акционери одржана на 15.4.2021 година, и со оглед дека тоа беше годишно Собрание на акционерите на ТТК Банка АД Скопје, во согласност со Законот за банките, Законот за трговските друштва и други закони и подзаконски акти, беа усвоени: Годишниот извештај за работењето на ТТК Банка АД Скопје во 2020 година и Мислење по истиот од Надзорниот одбор, Финансиските извештаи на ТТК Банка АД Скопје за 2020 година ревидирани од Друштвото за ревизија „Мур Стивенс“ ДОО Скопје и Мислењето за извештаите од Надзорниот одбор, Годишната сметка на ТТК Банка АД Скопје за 2020 година, Одлуката за употреба и распоредување на нераспределената добивка на ТТК Банка АД Скопје за 2020 година, Одлуката за определување на износот на дивидендата и датуми на исплата на дивиденда за 2020 година (дивиденден календар), Извештајот и оцената на работата на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје во 2020 година, и Информацијата за резултатите од извршената оцена на соодветноста на членови на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје.

II. Информации и податоци за Надзорниот одбор

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

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

Надзорниот одбор на Банката што функционираше во текот на 2021 година го сочинуваат:

- Претседателот на Надзорниот одбор Глигорие Гоговски, магистер по електротехнички науки, надвор од Банката има функција на извршен член на Одборот на директори – Генерален директор во „Тетекс“ АД Тетово,
- Борислав Трповски, дипломиран правник со положен правосуден испит, надвор од Банката има функција на претседател на Одборот на директори на „Тетекс“ АД Тетово.
- Златко Черепналкоски, дипломиран електроинженер, надвор од Банката има функција на директор за малопродажба во „Енерџи Деливери Солушнс ЕДС“ ДОО, Снабдување со електрична енергија.
- Арсен Јаневски, доктор по правни науки, тој е професор во пензија, не членува во други органи на надзор и/или управување.
- Трим Кемали, дипломиран на комуникациски технологии (компјутерски науки), надвор од Банката има функција на заменик извршен директор на Дебарски бањи АД Дебар.
- Драгица Јовановска, дипломиран економист, надвор од Банката има функција на неизвршен член на Одборот на директори на „Тетекс“ АД Тетово и член на Надзорен одбор на „Петролгас“ ДОО Тетово

- Владо Камбовски, доктор по правни науки, надвор од Банката е член на Македонската академија на науки и уметност.

Со решенијата од 12.3.2021 година донесени од страна на гувернерката на Народна банка на РСМ беа издадени претходни согласности за именување (реизбор) на членовите на Надзорниот одбор на Банката и тоа за: м-р Глигорие Гоговски, Борислав Трповски, Драгица Јовановска, Трим Кемали и Арсен Јаневски, за период од 4 (четири) години.

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

Во текот на 2021 година Надзорниот одбор ги извршуваше работите од своја надлежност во рамките на работите определени со Законот за банките и други законски и подзаконски прописи, Статутот и интерните акти на Банката.

Надзорниот одбор, иако во согласност со Законот на банки треба да се состанува најмалку еднаш квартално заради редовно следење и надзор на работењето на Банката, стабилноста и ефикасноста на Банката, обезбедување добро работење и управување и стабилност на Банката, во текот на 2021 година одржа 12 (дванаесет) редовни седници, но исто така беа организирани и 3 (три) 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 2021 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 на 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 правец на подобрување на работењето на Банката, поголема профитабилност на работењето, одржување на стабилноста, сигурноста и ликвидноста на Банката, како и одржување на добриот имиџ на Банката, во отежнати услови на работење предизвикани од пандемијата со Ковид-19.

Надзорниот одбор ја оценуваше соодветноста на воспоставените политики за управувањето со ризици и имајќи ја предвид регулативата од страна на Народна банка на РСМ, 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 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 Одговорното лице за обезбедување сигурност на информативниот систем на Банката (ОСИС).

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 2021 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 2021 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.

Во 2021 година Надзорниот одбор го разгледа Записникот од извршената теренска контрола на Народна банка на РСМ, како и други извештаи доставени од страна на Народна банка на РСМ и други надлежни институции.

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 Банката со мнозинство од акциите со право на глас претставени на Собранието.

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

За именувањето на членовите на Надзорниот одбор се спроведува постапка за добивање претходна согласност од Гувернерот на Народна банка на РСМ.

Разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор од страна на Собранието 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 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 Банката се врши избор за испразнетите места за остатокот од мандатот. Исто лице не може да биде независен член на Надзорниот одбор подолго од три последователни мандати.

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

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

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

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

Исто така, Надзорниот одбор подготви Извештај за работењето на Надзорниот одбор на Банката за 2020 година и изврши оценка на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и истата ја достави до Собранието на акционери на Банката.

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 на ТТК Банка АД Скопје се состои од пет члена, кои ги именува Надзорниот одбор на Банката од редот на лицата со посебни права и одговорности.

Во текот на 2021 година Одборот за управување со ризици работеше во состав:

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

Одборот за управување со ризици во 2021 година работеше и одлучуваше во рамките на своите надлежности утврдени со закон и подзаконски акти, Статутот и другите интерни акти на Банката, на своите седници кои во согласност со Законот за банките се одржуваа еднаш неделно.

На своите седници 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 на 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 ефектите 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 НБРСМ 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 2021 година Одборот за управување со ризици одржа 52 седници и едно одлучување без одржување на седница, на кои донесе одлуки за ревидирање на воспоставените политики за управување со ризиците, утврди ревидирани политики или ја продолжи важноста на веќе воспоставени политики, како и одлуки за одобрување на изложености кон лица од над 10 % до 20 % од сопствените средства на Банката. На своите седници, разгледувајќи ги доставените материјали, со свои констатации и инструкции упатуваше и насочуваше на потребата од преземање мерки и активности, особено во делот на наплатата на достасаните побарувања на Банката како потенцијален ризик од предизвикување дополнителни резервации коишто директно се рефлектираат со негативен ефект врз резултатот од работењето на Банката.

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

Исто така, во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката, Одборот за управување со ризици изврши оценка на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и истата ја достави до Надзорниот одбор на Банката во рамките на доставениот Извештај за својата работа во 2020 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, 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 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 (според статутарните одредби тоа е членот на Управниот одбор во чијашто надлежност е Секторот Стратешко банкарство, 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, а претседателот и заменик - претседателот на Одборот за управување со ризици се бираат од редот на именуваните членови на Одборот за управување со ризици.

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 членови. 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.

Одборот за ревизија на ТТК Банка АД Скопје што функционираше во текот на 2021 година го сочинуваат:

1. Душко Апостолоски, претседател и независен член на Одборот за ревизија, дипломиран економист, надвор од Банката е управител на „Бенд Ревизија и Консалтинг“ ДОО Тетово.
2. Данче Зографска, независен член на Одборот за ревизија, дипломиран економист, надвор од Банката е управител на Друштво за ревизија и проценка „Елит“ ДООЕЛ Скопје.
3. м-р Глигорие Гоговски, член на Одборот за ревизија од редот на членовите на Надзорниот одбор на Банката, каде по функција е претседател на Надзорниот одбор, магистер е по електротехнички науки, надвор од Банката има функција на извршен директор на Одбор на директори (генерален директор) на „Тетекс“ АД Тетово.
4. Борислав Трповски, член на Одборот за ревизија од редот на членовите на Надзорниот одбор на Банката, дипломиран правник со положен правосуден испит, надвор од Банката има функција на претседател на Одборот на директори на „Тетекс“ АД Тетово.
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 малопродажба во „Енерџи Деливери Солушнс ЕДС“ ДОО, Снабдување со електрична енергија.

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 други законски и подзаконски прописи, Статутот и интерните акти на Банката.

Во текот на 2021 година Одборот за ревизија одржа пет седници, на кои беа разгледани извештаи и акти кои 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 2020 година, извештаи на независниот ревизор-Друштво за ревизија „Мур Стивенс“ ДОО Скопје и финансиски извештаи на ТТК Банка АД Скопје за 2020 година изготвени според Методологија на НБРСМ и според МСФИ, извештаи за работењето на Банката во текот на 2021 година, квартални извештаи за управување со ризици на кои е изложена Банката, квартални извештаи од Одборот за управување со ризици, извештаи на Службата за внатрешна ревизија за извршени ревизии во согласност со Годишниот план за 2021 година и од извршени инцидентни ревизии. Извештаи за следење реализација на дадените препораки, како и Годишниот извештај за 2020 година и полугодишниот Извештај за работењето за период јануари-јуни 2021 година, како и Годишниот план на Службата за внатрешна ревизија за 2021 година.

Одборот за ревизија ги разгледа Предлог-ревидираните акти кои го регулираат работењето на Службата за внатрешна ревизија и тоа: Повелба на Службата за внатрешна ревизија на ТТК Банка АД Скопје, Процедура за работа на Службата за внатрешна ревизија, Методологија за спроведување ИТ ревизија, Упатство за изготвување на стандарден извештај на Службата за внатрешна ревизија и Упатство за изготвување и чување на документација на Службата за внатрешна ревизија, при што Одборот оцени дека ревидираните акти се соодветни и претставуваат солидна основа Службата за внатрешна ревизија да ги извршува своите надлежности во согласност со задолжителните елементи на законската регулатива и Меѓународната рамка за професионална пракса на внатрешната ревизија.

Одборот за ревизија ги разгледа и двата Извештаи на Службата за внатрешна ревизија за оцена на постапување на Банката по Препорака од Народна банка на РСМ и оцени дека во Банката се извршени предвидените активности според Акцискиот план со што е постигнато подобрување на мерките и активностите за откривање и спречување на ПП/ФТ и зајакнување на системот за корпоративно управување.

Одборот за ревизија, во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката, го ценеше своето работење во 2020 година од аспект на поединечните членови и колективно даде оцена којашто заедно со писмениот Извештај на работата во 2020 година ја достави до Надзорниот одбор на Банката. Исто така Одборот за ревизија, во согласност со Законот на банките и Статутот на Банката, на секои три месеци го известуваше Надзорниот одбор за својата работа во 2021 година и поднесе и Полугодишен извештај за својата работа во периодот јануари-јуни 2021 година до Надзорниот одбор.

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 која 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 се состои од две лица.

Во текот на 2021 година Управниот одбор на ТТК Банка АД Скопје го водеше работењето и управувањето со Банката, ги вршеше работите и ги остваруваше надлежностите коишто му се ставени со Законот за банките и други законски и подзаконски прописи, Статутот и другите интерни акти на Банката,

Во 2021 година Управниот одбор го сочинуваат:

1. Претседателот на Управниот одбор проф. д-р Драгољуб Арсовски, кој е доктор на економски науки и
2. Членот на Управниот одбор Наталија Алексова, дипломиран економист.

Во текот на 2021 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, Статутот и другите акти на Банката. Одлучуваше за уредување прашања од тековен карактер, презеде повеќе мерки и активности за развој и 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 контролата на исполнување на оперативните цели, обезбедувањето точност во изработка на финансиските извештаи, обезбедувањето усогласеност на работењето на Банката со интерните политики и акти и законите и регулативата којашто го уредува работењето на банките,

зголемувањето на ефикасноста на вкупното работење и унапредувањето на ефикасноста на управувањето.

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

Управниот одбор донесе повеќе измени и дополнувања на интерните акти на Банката - основни процедури, процедури, методологии, со цел усогласување со ревидираните и/или изменети и/или дополнети политики за управување со ризиците од страна на Надзорниот одбор на Банката во процесот на оцена на нивната соодветност со променетата регулатива од страна на Народна банка на РСМ, 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 Одговорното лице за обезбедување сигурност на информативниот систем на Банката (ОСИС).

Во текот на 2021 година Управниот одбор преземаше мерки и активности за реализирање на одлуките и 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 2021 година преку кои го известуваше Надзорниот одбор за своето работење.

Во текот на 2021 година Управниот одбор во континуитет продолжи со преземање активности за зајакнување на информативниот систем за следење на соодветноста и ефикасноста на поставените системи на внатрешна контрола и на процесот за управување со сигурноста на информативниот систем од аспект на обезбедување доверливост, интегритет и расположливост, како и обезбедување континуиран пристап до сите потребни информации на вработените во Банката.

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

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

Во текот на 2021 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, 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. Надзорниот одбор го избира и претседателот на Управниот одбор од редот на членовите на Управниот одбор на Банката.

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

За именувањето на членовите на Управниот одбор се спроведува постапка за добивање претходна согласност од Гувернерот на Народната банка на РСМ.

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

Во согласност со член 64 од Статутот на Банката, Управниот одбор на Банката се состои од две лица, од кои еден е претседателот избран со Одлуката на Надзорниот одбор од редот на членовите на Управниот одбор. Претседателот на Управниот одбор и членот на Управниот одбор се именувани за период од четири години. Правата и обврските на членовите на Управниот одбор се уредуваат со договор што го склучуваат членот на Управниот одбор и Надзорниот одбор во име на Банката, а го потпишува претседателот на Надзорниот одбор. Доколку на член/овите на Управниот одбор им престане членството и пред истекот на мандатот, за обезбедување на потребниот број членови пропишан со Законот за банките, Надзорниот одбор од своите редови именува вршител/и на должноста член на Управен одбор.

Членовите на Управниот одбор на ТТК Банка АД Скопје се именувани под услови, критериуми и спроведена постапка во согласност со закон и подзаконски акти на НБРСМ, Статутот на ТТК Банка АД Скопје 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, 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 РСМ 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 пет членови и пет заменици членови.

Во текот на 2021 година Кредитниот одбор работеше во состав:

Членови:

1. Драгољуб Арсовски, претседател на Управниот одбор на ТТК Банка АД Скопје /претседател на Кредитниот одбор/;
2. Наталија Алексова, член на Управниот одбор на ТТК Банка АД Скопје;

3. Бобан Гоговски, директор на Секторот за комерцијално банкарство;
4. Димитри Трповски, директор на Секторот за стратешко банкарство;
5. Ирина Ристовска, директор на Секторот за правни работи и проблематични пласмани.

Заменици-членови:

1. Зоран Колев, заменик - директор на Секторот за комерцијално банкарство;
2. Бојан Штерјовски, раководител на Одделот за население;
3. Јованка Ралевиќ, директор на Дирекцијата за средства и ликвидност;
4. Горан Томовски, директор на Дирекцијата за правни лица; заклучно со 31.7.2021 година,
5. Емил Ристоски, директор на Дирекцијата за правни работи, лоши пласмани и преземени средства,
6. Зоран Јовановски, директор на Дирекција Деловна мрежа, сметано од 1.8.2021 година.

Во согласност со Статутот и 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 на 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 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 2021 година Кредитниот одбор ги вршеше работите за кои 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 седум членови.

Во текот на 2021 година Одборот за управување и надгледување на информатичка технологија функционираше во следниот состав:

1. Драгољуб Арсовски, претседател на Управниот одбор на ТТК Банка АД Скопје /претседател на Одборот/;
2. Наталија Алексова, член на Управниот одбор на ТТК Банка АД Скопје/член на Одборот/;

3. Бобан Гоговски, директор на Секторот Комерцијално банкарство/член на Одборот/;
4. Зоран Колев, заменик-директор на Секторот Комерцијално банкарство /член на Одборот/; **заклучно со 30.11.2021 година**;
5. Христијан Трифуновски, директор на Секторот за ИТ и позадински обработки / член на Одборот/;
6. Новак Вучевски, раководител на Одделот за системска и мрежна поддршка / член на Одборот/;
7. Васил Киров, одговорно лице за обезбедување на сигурноста на информативниот систем на Банката /член на Одборот/, **заклучно со 30.9.2021 година**;
8. Стево Цветковски, директор на Дирекција за информатичка технологија, **сметано од 1.12.2021 година**,
9. Јовица Стојкоски, одговорно лице за обезбедување на сигурноста на информативниот систем на Банката /член на Одборот/, **сметано со 1.10.2021 година**;

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

- да одлучува и да го набљудува развојот и имплементацијата на стратешките ИТ планови и да осигурува дека истите се конзистентни со бизнис 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 на 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 2021 година Одборот за управување и надгледување на информатичка технологија ги вршеше работите за кои е надлежен според Статутот и другите интерни акти на Банката, на седници коишто се свикуваа и одржуваа најмалку еднаш на три месеци во согласност со Деловникот за работа на овој Одбор. На тој начин Одборот за управување и надгледување на информатичката технологија ја оствари основната цел за којашто е формиран - да му помага на Управниот одбор и на Надзорниот одбор во носењето на одлуките во врска со ИТ.

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

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

Надзорниот одбор на Банката на седницата одржана на ден 31.3.2021 година донесе одлука за именување членови на Одборот за наградување во ТТК Банка АД Скопје во следниот состав:

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

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

Во текот на 2021 година Одборот за наградување одржа 4 (четири) седници на кои беа донесени предлог-одлуки од својата надлежност и доставени до Надзорниот одбор за конечно одлучување.

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

Организациската структура и поставеност на ТТК Банка АД Скопје е во согласност со Статутот, севкупната стратегија и деловната политика на Банката со цел да се исполнат 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, одделите и одделенијата, а организациски делови на Банката се филијалите на Банката, во чијшто состав функционираат експозитури и еден шалтер.

Во текот на 2021 година се вовеле нова работна позиција Офицер за заштита на личните податоци систематизирана под Управниот одбор, во согласност со регулативата за заштита на личните податоци.

Заклучно со 31.12.2021 година организациската структура на Банката ја сочинуваат 4 сектори, 1 дирекција под надлежност на Управниот одбор, две самостојни служби од кои една под надлежност на Надзорниот одбор, Секретаријат како посебна служба, лице одговорно за сигурност на информативниот систем, офицер за заштита на лични податоци, 10 дирекции (во рамки на четирите сектори), 20 оддели, мрежа од 7 филијали (Скопје, Тетово, Битола, Куманово, Охрид, Штип, Струмица), 21 експозитура и 1 шалтер.

Организациската структура на Банката 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 30.9.2021 година. Кодексот за корпоративно управување ги опфаќа правилата на надзор и раководење во Банката со цел да се воспостават, одржуваат и унапредуваат правилата и стандардите за корпоративното управување во Банката засновани на постојната важечка законска и подзаконска регулатива и интерните акти на Банката кои ја сочинуваат корпоративната култура и вредности на Банката, со цел ефикасно и одговорно управување со Банката и намалување на ризикот во работењето, како и транспарентност на работењето на Банката.

Со Кодексот за корпоративно управување се опишува управувачката и организациската структура на Банката, односите меѓу управувачките тела и заинтересираните лица, системите на внатрешна контрола и управување со ризиците, транспарентноста и финансиското известување. Корпоративното управување во Банката претставува збир од заемни односи меѓу Надзорниот одбор, Управниот одбор, другите лица со посебни права и одговорности и акционерите на Банката преку кои се воспоставува соодветна организациска структура и соодветни механизми за дефинирање на целите на Банката и за нивно остварување и следење.

Во корпоративното управување Банката во целост е усогласена со начелата на Кодексот за корпоративно управување и другите важечки прописи.

За таа цел Управниот одбор на Банката даде Изјава за примена на Кодексот за корпоративно управување којашто е Прилог 2 кон Годишниот извештај за работењето на Банката.

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 31.12.2021 година акционерскиот капитал на Банката се состоеше од 907.888 обични акции со номинална вредност од 1.000 денари по акција или вкупно 907.888.000 денари. Акции се регистрирани и се водат кај Централниот депозитар за хартии од вредност на РСМ.

Во текот на 2021 година Банката нема извршено откуп на сопствени акции, ниту има издадено нова емисија акции.

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

Бројот на акционери заклучно со 31.12.2021 година изнесува 1.966, од нив 1.830 се физички лица и 136 се правни лица.

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

Акционер со квалификувано учество е „Тетекс“ АД Тетово кој заедно со поврзаните лица поседува 49,86 % од вкупниот број акции на Банката. Претставници во Надзорниот одбор на Банката се Глигорие Гоговски, Борислав Трповски и Драгица Јовановска.

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

Надзорниот одбор на Банката донесе ревидирана Политика за наградување која се применува од 1.10.2021 и којашто е во согласност со Одлуката за правила за добро корпоративно управување во банка и во линија со стратешкиот план и деловната политика на Банката, нејзините вредности, цели и долгорочни интереси. Политиката содржи мерки за избегнување и минимизирање на конфликтите на интерес или какво било негативно влијание врз солидното, прудентно и добро управување со ризиците, како и за превенција на прекумерното преземање ризици. Ревидираната Политика за разлика од претходната, вклучува зајакнати критериуми за наградување по одделни категории лица, посебно во делот на варијабилниот надоместок, кои базираат на комбинација од индивидуални остварувања, остварувања на бизнис ориентираните организациски единици и вкупните резултати на банката.

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 (бонуси и останати непарични примања) и врз основа на дефинирани критериуми.

За операционализација на Политиката за наградување донесена е ревидирана Процедура за наградување, во којашто подетално се разработени видовите надоместоци и е пропишана постапката за наградување со фиксен и варијабилен надоместок. 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 УО 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, и на останатите вработени.

• Применети критериуми за наградување

Вработените во Банката, вклучително и членовите на УО, лицата со посебни права и одговорности и останатите вработени имаат фиксен надоместок утврден во договорите за вработување. Во Политиката се дефинирани принципите и критериумите кога може да биде доделен варијабилен надоместок, кој што зависи од успешноста во извршувањето на работните задачи, земајќи го предвид и преземеното ниво на ризик. Варијабилниот надоместок не е гарантиран.

Дефинираните критериуми по одделни групи се како што следи:

- критериум за наградување на членовите на НО кое се врши преку Собранието на акционери е остварувањето на надлежностите поврзани со надзорот на работењето на Банката.
- критериуми за варијабилно наградување на Управниот одбор се обемот на надлежности и одговорности и успешноста во извршувањето на функцијата член на Управен одбор, обемот на работа и финансиската состојба на Банката, сложеноста во управувањето со Банката, успешноста во спроведување на стратегијата и годишниот план за работа, како и економските услови во кои делува Банката.
- лицата надлежни за функциите на контрола се наградуваат со варијабилен надоместок во согласност со критериумите поврзани со успешноста на нивното работење, независно од успешноста на активностите коишто се предмет на нивна контрола и се во директна корелација со нивната компетентност, професионалност, успешност и корпоративни вредности кои ги поседуваат.
- критериуми за варијабилно наградување на лицата со посебни права и одговорности се успешноста во исполнување или надминување на бизнис планот во делот за кој лицето со посебни права и одговорности е одговорно, ефикасноста во менаџирањето на процесите и подобрувањето на оперативната ефикасност, поттикнувањето и развивањето на креативен пристап во исполнување на работните плански активности, мотивацијата на вработените и промовирањето на тимската работа, постигнати исклучителни резултати во раководењето со што придонел за подобрување на резултатите и одговорноста на вработените и остварени исклучителни резултати при реализација на проектна задача.

- останатите вработени се наградуваат со варијабилен надоместок врз основа на остварување на планските задачи во повисок обем од предвиденото, зголемена ефективност и ефикасност во извршувањето на работните активности, дополнителен личен ангажман и вонредно залагање во реализирање на работните обврски, покажување дополнителна иницијатива за одредени задачи во интерес на Банката кои се надвор од описот и пописот на работното место на кое е распореден вработениот и придонесот во промовирање на корпоративните вредности на 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 2021 година**

Вкупниот надоместок исплатен во Банката во текот на 2021 година изнесува 178.136 илјади денари. Структурата на вкупниот надоместок искажана според висината и категорија на 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 2021			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	4.544	700	5.244	6,5:1	7	7
2	Одбор за ревизија	448	/	448	/	5	/
3	Членови на УО	8.550	1.306	9.856	6,5:1	2	2
4	Лица надлежни за функции на контрола	4.173	215	4.388	19,4:1	3	3
5	Останати лица со посебни права и одговорности	33.469	1.800	35.268	18,6:1	24	22
6	Останати вработени	122.825	107	122.932	1147,9:1	205	4
Вкупно		174.009	4.127	178.136	42,2:1	246	38

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

апсолутен износ во 000мкд		сооднос на фиксниот и варијабилниот дел
фиксен дел	варијабилен дел	
174.009	4.127	42,2:1

Фиксниот и варијабилниот дел од вкупниот надоместок се во сооднос 42,2:1.

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

Во 2021 година Банката работеше во согласност со Политиката за идентификување и спречување судир на интереси усвоена од Надзорниот одбор на Банката на седниците од 28.6.2018 година, 30.6.2021 година и 30.11.2021 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 РСМ“ бр.24/18 и бр. 113/19), Законот за банките („Сл. весник на РСМ“ бр. 67/07, бр. 90/09, бр. 67/10, бр. 26/13, бр.15/15, бр.153/15, бр.190/16, бр.7/19, бр.101/19 и 122/21) и останатата регулатива којашто уредува прашања поврзани со судир на интереси како и во согласност со прифатени 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, Управниот одбор, Одборот за ревизија и 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 истите има обврска да ја извести Народната банка на Република Северна Македонија, во рок од 30 дена по истек на полугодието.

За постоење судир на интереси, пред одржување на седницата, членовите на органите на Банката даваат писмена изјава којашто се доставува до Надзорниот одбор и до Управниот одбор на Банката и во која се наведува основот од кој произлегува судирот на интереси. Членовите на органите на Банката не присуствуваат при донесувањето на одлуките доколку нивната објективност е доведена во прашање заради постоење судир меѓу нивниот личен интерес и интересот на Банката.

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

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

За целите на управување со ризиците коишто произлегуваат од користењето услуги од надворешни лица, во 2021 година Банката работеше во согласност со Политика 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 принципи 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 принципи и насоки за управување со ризиците коишто произлегуваат од користењето услуги од надворешни лица;

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

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

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

Оцената на користените услуги од надворешни лица е фаза од процесот на користење услуги од надворешни лица, којашто во согласност со Политиката за користење услуги од надворешни лица се врши на годишна основа за склучените договори со надворешните лица по пропишана методологија. Годишното оценување го сочинуваат поединечната оцена на способноста и квалитетот на услугите од надворешните лица преку оцена на поодделни критериуми и сумарна оцена, кои се дел од годишен интегриран извештај којшто се доставува до Одборот за управување со ризици, Управниот и Надзорниот одбор на Банката.

IX. Политика на дивиденди

Во 2021 година, во согласност со Одлуката за употреба и распоредување на остварената добивка по годишната сметка на ТТК Банка АД Скопје за 2020 година донесена на Годишното собрание на акционери на Банката одржано во месец април 2021 година, нето-добивката во вкупен износ од 90.630.213 денари се распредели на дел за резерви во износ од 8.920.293 денари и дел за дивиденда во вкупен износ од 81.709.293 денари или 90,00 денари бруто по акција. Дивидендата се исплати во месец август 2021 година во согласност со Одлуката на Надзорен одбор донесена на 4.8.2021 година.

X. Изгледи за иден развој и деловен потфат

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

Банката ќе продолжи да дејствува проактивно, фокусирајќи се кон стабилно и профитабилно оперативно работење врз основа на реални и на предвидливи очекувања. Растот на кредитната активност се очекува да продолжи да се реализира преку работата со населението и со малите и средни претпријатија, паралелно со

севкупното закрепнување на економската активност и на зголемената побарувачка за кредити. Притоа, Банката ќе ги презема сите неопходни активности за одржување на квалитетот на портфолиото, развој на понудата на производи и изнаоѓање флексибилни решенија приспособени на потребите на клиентите - правни и физички лица кои се најзасегнати од кризата со Ковид-19.

Креирањето одржливи и ефикасни процеси, реализацијата на планираниот обем на активности предвидени со деловната политика, понудата на нови производи приспособени на потребите на клиентите, натамошниот развој на дигитализација на процесите, надградбата на производите и услугите достапни преку дигиталните канали и потпирањето на сопствените извори на финансирање и понатаму ќе претставуваат основа на деловната стратегија на Банката за оваа 2022 година, при што и натаму депозитите од секторот население остануваат со доминантно учество во вкупните извори на средства.

5.2. Финансиски перформанси на Банката

➤ Биланс на успех

во илјади денари	Остварено	Остварено	Индекс	
	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2021	апс.	(%)
Нето-приходи од камата	269.256	257.458	-11.798	95,6%
Нето-приходи од провизии	147.672	194.050	46.378	131,4%
Нето-приходи од курсни разлики	9.500	11.087	1.586	116,7%
Нето-приходи од тргување од средствата и обврските за тргување	-5.212	5.358	10.570	-102,8%
Нето-приходи од тргување од средствата и обврските за тргување	266	1.226	960	461,2%
Останати приходи од дејноста	41.236	30.896	-10.341	74,9%
Вкупни оперативни приходи	462.719	500.074	37.355	108,1%
Оперативни трошоци	-332.622	-345.884	-13.262	104,0%
Нето оперативен приход	130.097	154.190	24.093	118,5%
Исправка на вредност на нефинансиски средства	-636	-406	230	63,9%
Исправка на вредноста на финансиски средства	-28.539	-102.755	-74.215	360,0%
Добивка (загуба) пред оданочување	100.922	51.029	-49.893	50,6%
Данок на добивка	-10.292	-6.425	3.867	62,4%
Добивка (загуба) по оданочување	90.630	44.604	-46.026	49,2%

Во периодот 1.1. - 31.12.2021 година, преку своето редовно оперативно работење, Банката успеа да генерира позитивен нето-оперативен приход пред исправки на вредност во износ од 154,2 милиони денари. Оперативната ефикасност е за 24,1 милиони денари повисока во однос на истиот период минатата година, како резултат на побрзиот раст на оперативните приходи во однос на оперативните трошоци. Вкупните оперативни приходи Банката на годишно ниво се за 8,1 % повисоки во однос на минатата година. Најголем придонес во зголемувањето имаат нето-приходите од провизии со годишен пораст од 31,4 %, како и нето-приходите од тргување од средствата и обврските за тргување.

Нето-приходите од камати и понатаму остануваат основна компонента во формирање на вкупниот оперативен приход на Банката со учество од 51,5 %.



Во тековната 2021 година, како резултат на зголеменото кредитирање кон секторот домаќинства, приходите од камати генерирани од овој сектор се повисоки, при што нивното учество и понатаму се зајакнува и е најзастапена компонента во структурата на приходите

од камата, за сметка на намаленото учество на приходите од камата кај секторот банки и финансиски институции и нефинансиски друштва.



Доминантна компонента во структурата на **расходите од камата** има секторот финансиски институции и истиот бележи зголемување во однос на минатата година. Нивното учество во текот на 2021 година се зголемува за сметка на намаленото учество на секторите домаќинства и стопанство. На годишна основа, учеството на расходите од камата од секторот домаќинства има опаѓачки тренд како резултат на пониски каматни стапки и зголеменото салдо на депозитите по видување.

Нето-приходите од провизии се втор значаен приход во структурата на вкупните приходи на Банката. Категоријата – нето- приходи од провизии за 2021 година изнесуваат 194,1 милиони денари и се повисоки во однос на претходната година за 31,4 % како резултат на зголемен обем и износ на трансакции од платниот промет во земјата, како и од зголемените приходи од провизии од картично и брокерско работење. Учеството на провизиите од секторот домаќинства во 2021 година бележи зголемување и изнесува 54,1 % (2020 година: 51,6 %), од кои 36,9 % се провизии остварени од платниот промет во земјата, 6,6 % се провизии остварени во доменот на картичното работење, 4,5 % се провизии остварени од платниот промет со странство и 4,4 % од провизии од кредитни активности. Учеството на провизии остварени од нефинансиските правни лица изнесува 34,9 % (2020 година: 39,3 %), од кои 24,2 % потекнуваат од платниот промет во земјата, 4,1 % од провизии од кредитни активности и 3,1 % од платниот промет со странство.

Кај оперативните трошоци во текот на 2021 година се забележува пораст од 4,0 % или 13,3 милиони денари. Најголем придонес во растот на оперативните трошоци има категоријата материјални, останати и административни трошоци.

Исправката на вредност на нефинансиските средства на Банката на нето-основа изнесува 0,4 милиони денари и е резултат на реализацијата на одредбите од Одлуката на НБРСМ за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања.

Исправката на вредност на финансиски средства на нето-основа за 2021 година изнесува 102,8 милиони денари и произлегува во поголем дел од влошување на состојбата на корпоративното кредитно портфолио.

➤ Извори на средства

Динамиката и структурата на позначајните позиции во рамките на вкупните извори на средства на Банката со состојба на 31.12.2021 година е следна:

во илјади денари	31.12.2020		31.12.2021		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Депозити од банки	30.855	0,3%	12	0,0%	-30.843	0,0%
Депозити од комитенти	7.219.668	81,6%	7.697.799	84,1%	478.132	106,6%
Обврски по кредити	195.480	2,2%	96.318	1,1%	-99.162	49,3%
Субординирани обврски	188.234	2,1%	188.007	2,1%	-227	99,9%
Посебна резерва и резервирања	5.944	0,1%	6.186	0,1%	243	104,1%
ПВР и останата пасива	86.027	1,0%	81.209	0,9%	-4.818	94,4%
Акционерски капитал и резерви	1.118.248	12,6%	1.081.352	11,8%	-36.896	96,7%
ВКУПНА ПАСИВА	8.844.455	100,0%	9.150.883	100,0%	306.429	103,5%

Вкупните извори на средства на Банката на крајот на 2021 година изнесуваат 9.151 милиони денари и на годишно ниво бележат зголемување за 306,4 милиони денари или за 3,5 % како резултат на зголемени депозити од комитенти.

Депозитите од комитенти изнесуваат 7.698 милиони денари и истите се зголемени за 478,1 милиони денари или 6,6 %.

Обврските по кредити бележат намалување во однос на 2020 година, што се должи на вратени краткорочни позајмици од пазар на пари и на отплата на доспеаните рати од кредитните линии користени преку РБРСМ (ЕИБ и Посебен кредитен фонд).

✓ Депозити

Секторска структура

во илјади денари	31.12.2020		31.12.2021		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Депозити од финансиски институции	919.822	12,7%	1.023.058	13,3%	103.236	111,2%
Депозити од претпријатија	1.478.204	20,5%	1.585.856	20,6%	107.652	107,3%
Депозити од домаќинства	4.821.642	66,8%	5.088.885	66,1%	267.243	105,5%
ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ ОД БАНКИ И ДР.КОМИТЕНТИ	7.219.668	100,0%	7.697.799	100,0%	478.132	106,6%

Во текот на 2021 година, вкупната депозитна база на Банката се зголеми за 478,1 милиони денари или годишна стапка на раст од 6,6 %. Растот потекнува од депозитите од секторите домаќинства кои бележат годишен раст за 267,2 милиони денари или 5,5 %, потоа претпријатијата кои бележат годишен раст за 107,7 милиони денари или 7,3 % и финансиските институции коишто бележат зголемување за 103,2 милиони денари или 11,2 %.

Валутна структура

во илјади денари	31.12.2020		31.12.2021		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Денарски депозити	5.017.467	69,5%	5.330.083	69,2%	312.616	106,2%
Денарски депозити со девизна клаузула	86.396	1,2%	36.336	0,5%	-50.060	42,1%
Девизни депозити	2.115.805	29,3%	2.331.380	30,3%	215.575	110,2%
ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ ОД КОМИТЕНТИ	7.219.668	100,0%	7.697.799	100,0%	478.132	106,6%

Од аспект на валутната структура, годишната промена на депозитната база укажува на раст на девизните депозити за 10,2 % или 215,6 милиони денари којшто се должи од зголемени девизни средства по видување од секторот домаќинства. Денарските депозити бележат годишен раст за 6,2 % или 312,9 милиони денари и истите и натаму го задржуваат доминантното учество од 69,2 %.

Рочна структура

во илјади денари	31.12.2020		31.12.2021		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Депозити по видување	3.877.913	53,7%	4.248.057	55,2%	370.144	109,5%
Краткорочни депозити	979.483	13,6%	1.170.995	15,2%	191.512	119,6%
Долгорочни депозити	2.362.271	32,7%	2.278.747	29,6%	-83.524	96,5%
ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ ОД КОМИТЕНТИ	7.219.668	100,0%	7.697.799	100,0%	478.132	106,6%

Основен двигател за годишниот пораст на вкупните депозити преставуваат депозитите по видување, коишто се зголемени за 9,5 % или во апсолутен износ од 370,1 милиони денари и истите потекнуваат од секторот домаќинства. Краткорочните

депозити бележат апсолутен пораст од 191,5 милиони денари или 19,6 %, што во најголем дел произлегува од секторите финансиски институции и стопанство.

✓ Средства и пласмани

Позначајните позиции во рамките на вкупните средства на Банката во текот на 2021 година ја прикажаа следнава динамика и структура:

во илјади денари	31.12.2020		31.12.2021		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Парични средства и парични еквиваленти	1.801.523	20,4%	2.078.910	22,7%	277.386	115,4%
Вложувања во хартии од вредност и средства за тргување	1.238.215	14,0%	1.594.372	17,4%	356.156	128,8%
Кредити на комитенти, бруто	5.501.175	62,2%	5.049.542	55,2%	-451.632	91,8%
Резервација за кредити	-97.307	-1,1%	-109.352	-1,2%	-12.046	112,4%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	2.543	0,0%	93.466	1,0%	90.922	3675,1%
Основни средства	216.282	2,4%	250.274	2,7%	33.992	115,7%
АВР и останата актива	182.023	2,1%	193.672	2,1%	11.650	106,4%
ВКУПНА АКТИВА	8.844.455	100,0%	9.150.883	100,0%	306.429	103,5%

Динамиката на вкупната актива на Банката е во согласност со движењето на вкупните извори на средства. Притоа, доминантното учество во вкупната актива и во текот на 2021 година се нето-кредитите на комитенти коишто во овој период забележуваат годишен пад од 8,6 % или 463,7 милиони денари. Тие го намалија нивното учество во активата на 54,0 % (2020 година: 61,1 %), за сметка на паричните средства коишто во текот на 2021 година забележаа зголемување на учеството на 22,7 % (2020 година: 20,4 %) и вложувањата во хартии од вредност го зголемија нивното учество на 17,4 % (2020 година: 14 %).

✓ Кредити

Секторска структура

во илјади денари	31.12.2020		31.12.2021		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Кредити на претпријатија	1.919.826	34,9%	1.429.903	28,3%	-489.923	74,5%
Кредити на домаќинства	3.581.349	65,1%	3.619.639	71,7%	38.290	101,1%
ВКУПНО БРУТО КРЕДИТИ	5.501.175	100,0%	5.049.542	100,0%	-451.632	91,8%

На годишно ниво, бруто-кредитите на комитенти забележуваат намалување во износ од 451,6 милиони денари или 8,2 %. Кредитите на домаќинства во 2021 година имаат доминантно учество од 71,7 % во вкупните кредити на Банката. Кај секторот домаќинства продолжи континуираниот тренд на зголемување и во 2021 година, при што годишниот апсолутен раст изнесува 38,3 милиони денари или 1,1 %. Најголем придонес во растот имаат станбените и хипотекарните кредити. Кредитите на правните лица го намалуваат нивното учество од 34,9 % во 2020 година на 28,3 % во 2021 година, или за 6,6 процентни поени. Кредитите на правните лица во 2021 година бележат пад од 25,5 % или 489,9 милиони денари.

Валутна структура

во илјади денари	31.12.2020		31.12.2021		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Денарски кредити	3.421.384	62,2%	3.060.226	60,6%	-361.158	89,4%
Денарски кредити со девизна клаузула	2.022.347	36,8%	1.949.015	38,6%	-73.331	96,4%
Девизни кредити	57.444	1,0%	40.301	0,8%	-17.143	70,2%
ВКУПНО БРУТО КРЕДИТИ	5.501.175	100,0%	5.049.542	100,0%	-451.632	91,8%

Во однос на валутната структура на кредитите, годишниот пад во најголем дел произлегува од намалените денарски кредити од секторот стопанство. Во структурата на бруто-кредитите и натаму доминираат денарските кредити со 60,6 % од вкупните бруто-кредити.

Рочна структура

во илјади денари	31.12.2020		31.12.2021		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Краткорочни кредити	484.876	8,8%	394.760	7,8%	-90.115	81,4%
Долгорочни кредити	4.965.688	90,3%	4.531.859	89,8%	-433.829	91,3%
Нефункционални кредити	50.611	0,9%	122.923	2,4%	72.312	242,9%
ВКУПНО БРУТО КРЕДИТИ	5.501.175	100,0%	5.049.542	100,0%	-451.632	91,8%

Во однос на рочната структура, годишниот пад на кредитите во најголем дел се должи од долгорочните кредити кои бележат намалување за 8,7 % или за 433,8 милиони денари и во целост произлегува од секторот стопанство.

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 2021 година се спроведоа мерки и активности коишто дејствуваа во насока на унапредување на воспоставениот систем за управување со ризици.

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

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

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

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

➤ Адекватност на капиталот



Управувањето со капиталот на Банката и одржувањето соодветна стапка на адекватност на капиталот претставува составен дел од системот за управување со ризици. Во рамките на овој процес Банката пресметува интерен капитал потребен за покривање на материјалните ризици на коишто е изложена. На крајот на 2021 година стапката на адекватноста на капиталот изнесува 19,04 %, што претставува зголемување од 1,30 процентни поени на годишна основа. На годишна основа се забележува намалување на пондерираната актива кај сите три ризици: кредитен, валутен и оперативен ризик.

➤ Кредитен ризик

Во текот на 2021 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 2021 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 31.12.2021 година изнесува 8.571 милиони денари и во однос на 31.12.2020 година е зголемена за 0,8 %. На крајот на годината вкупниот износ на пресметана исправка на вредност/посебна резерва изнесува 134.813 илјади денари и истата на годишно ниво е зголемена за 20.359 илјади денари.

Во прилог е претставена секторската структура на кредитната изложеност за 2021 и 2020 година. Споредбено на годишно ниво од секторски аспект имаме намалување на кредитната изложеност кај нефинансиски правни лица за 522.883 илјади денари и зголемување на кредитната изложеноста кај физички лица за 30.977 илјади денари и кај финансиски институции за 558.256 илјади денари.



➤ Ликвидносен ризик

Во текот на 2021 година Банката на континуирана основа управуваше со ликвидносниот ризик во согласност со законските одредби и интерните акти и тоа преку планирање и следење на приливите и одливите на паричните средства, следење на нивото на ликвидност и стапката на покриеност со ликвидност, воспоставување и одржување на соодветна рочна структура, следење на изворите на средства и нивна концентрација и расположливите неоптоварени средства, интерни ликвидносни показатели, вложувања во удели во инвестициски фондови и сл.

Ликвидната актива на 31.12.2021 година изнесуваше 2.817 милиони денари и на годишна основа е зголемена за 121 милиони денари, односно за 4,5 %.²

На крајот на годината учеството на ликвидната во вкупната актива изнесува 30,8 %, а покриеноста на краткорочните обврски со ликвидна актива е 52,0 %.

➤ 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 немаше значајно влијание врз нејзиното работење.

Во рамките на пазарните ризици, Банката управува и со каматниот и 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 0,6 % на крајот на 2020 година на 1,4 % на крајот од 2021 година.

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 движееа во рамките на воспоставените лимити.

На 31.12.2021 година отворената девизна позиција на Банката е долга и изнесува 37,3 милиони денари, што претставува 3,3 % од сопствените средства на Банката.

² Во согласност со ревидираната Политика за управување со ликвидносен ризик усвоена на 30.12.2021 година со примена на 31.12.2021 година, Банката за следењето на ликвидносниот ризик ќе користи податок на износ на високо ликвидна актива, усогласувајќи се со новата регулатива за управување со ликвидносниот ризик и пресметката на стапката на покриеност со ликвидност.

➤ **Оперативен ризик**

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

Од извршената анализа на пријавените оперативни ризици во текот на 2021 година, најчеста причина за појава на ризични настани бил надворешен фактор.

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 2021 година беа спроведени обуки за оперативен ризик на три нивоа и тоа: прво ниво за сите вработени, второ ниво за известувачите за оперативен ризик и трето ниво за лицата вклучени во годишната оценка на оперативниот ризик.

➤ **Други немерливи ризици**

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

Преземените мерки за унапредување на системот за управување со ризици придонесоа Банката да оствари ефикасно управување со истите, 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 нивното меѓусебно влијание преку спроведување комбинирано сценарио и стрес-тестирање во обратна насока со состојба на 31.12.2021 година. Резултатите од стрес-тест анализата го рефлектираат влијанието на одделните ризици врз финансискиот резултат и стапката на адекватност на капиталот на Банката, при што истите покажаа дека солвентноста и ликвидноста нема да бидат загрозени и при реализација на претпоставките дефинирани во поодделните сценарија.

6.2. Корпоративно банкарство – Корпоративни клиенти и МСП

✓ Кредитирање корпоративни клиенти и МСП

Во текот на 2021 година, Банката ја зајакнуваше соработката со постојните квалитетни клиенти, поддржувајќи ја нивната ефикасност и успешност со понуда на индивидуални решенија и производи, а со цел создавање и одржување долгорочно партнерство.

Преку редовни контакти и посети на клиенти, континуирано се следеа потребите и задоволството од соработката, што придонесе за поквалитетно управување со конкурентноста на понудата на кредитните продукти, услугите од областа на платните промети, документарното работење и електронското банкарство.

Заради ефектот од пандемијата врз економијата во продажбата се таргетираа високо бонитетни компании со развоен потенцијал, со одржливи и профитабилни инвестициски проекти и со способност за сервисирање на обврските.

Банката континуирано преземаше активности за засилен мониторинг на работењето на клиентите со повисок кредитен ризик што резултираше со подобрување на наплатата на редовните и побарувањата во доцнење.

По завршувањето на првиот квартал од 2021 година заврши и мораториумот кој го користеа најпогодените правни лица од пандемијата со коронавирусот по што се започна со редовно подмирување на достасаните обврски. На дел од најпогодените компании им беше понудено реструктурирање на нивната изложеност со цел полесно справување со последиците од коронавирусот.

Од аспект на структурата на кредитното портфолио на Банката на 31.12.2021 година, учеството на кредитите на корпоративните клиенти изнесува 41,2 %, а кредитите на МСП учествуваат со 58,8 % во вкупните кредити на правните лица.

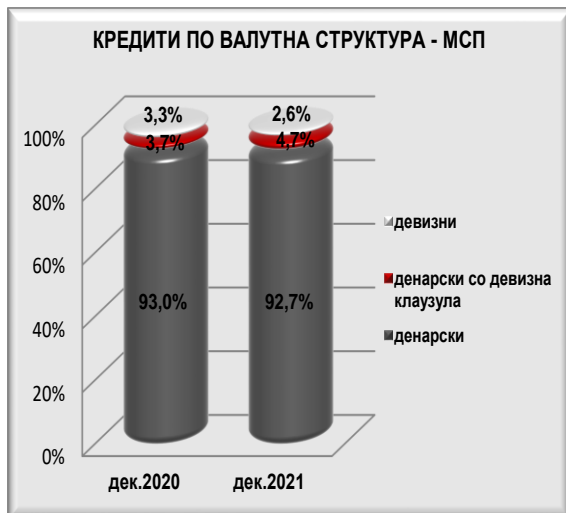


Според валутната структура, во кредитното портфолио на големите клиенти е остварен благо намалување на учеството на денарските кредити од 93,9 % на 92,6 % во 2021 година во однос на 2020 година, што пак резултира со благ пораст на учеството на девизните кредити од 2,6 % на 3,2 % и на учеството на денарските кредити со девизна клаузула од 3,5 % на 4,2 % за 2021 година во однос на 2020 година.



Во однос на рочната структура, во кредитното портфолио на големите клиенти може да се забележи дека се одржува сличен сооднос на долгорочните и краткорочните кредити во последните две години. Па така учеството на долгорочните кредити во 2021 година изнесува 85,9 % од вкупното портфолио на големи клиенти, што претставува намалување од само 0,1 % во однос на 2020 година кога долгорочните кредити учествувале со 86 % во вкупното портфолио. Заради тоа и учеството на краткорочните кредити за последните две години се одржува на слично ниво и тоа за

2021 година изнесува 14,1 %, додека за 2020 година учеството на краткорочните кредити изнесувало 14 % во вкупното портфолио на големите клиенти.



Според валутната структура, во кредитното портфолио на МСП се забележува дека учеството на денарските кредити во вкупното портфолио се одржуваат на слично ниво. За 2021 година учеството на денарските кредити изнесува 92,7 % што е благо намалување од 0,3 % во однос на 2020 година кога учеството изнесувало 93 %. Кај учеството на девизните кредити има благо намалување од 0,7 процентни поени и тие за 2021 година учествуваат со 2,6 % во вкупното портфолио за разлика од 2020 година кога учествувале со 3,3 %. Заради тоа кај денарските кредити со девизна клаузула има пораст од 1 процентен поен во однос на претходната година. Учеството на денарските кредити со девизна клаузула изнесува 4,7 % во вкупното портфолио за разлика од 2020 година кога учествувале со 3,7 %.



Во однос на рочната структура, кредитното портфолио на МСП се карактеризира со доминантно учество на долгорочните кредити, односно 84,9 % што е на многу слично ниво како и претходната година. Краткорочните кредити за 2021 година учествуваат со 15,1 % во вкупното портфолио на МСП клиенти.

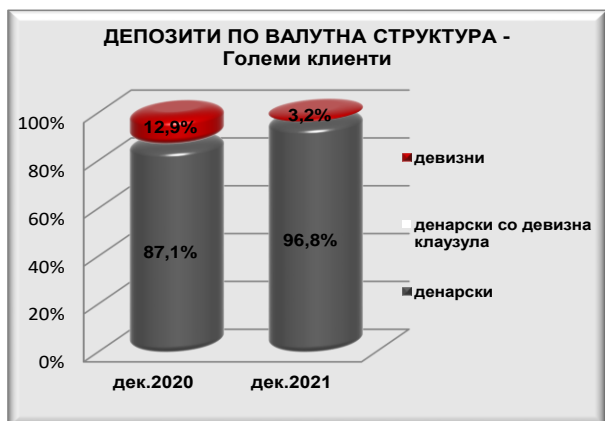
✓ Депозитно работење на корпоративни клиенти

Во текот на 2021 година како резултат на постепено подобрување на економската активност на клиентите и зголемената ликвидност од работењето, депозитите на корпоративните клиенти бележат пораст од 18 % или 70,5 милиони денари во однос на претходната година.



Како што може да се забележи по рочната структура, депозитите по видување бележат намалување од 8,8 процентни поени во текот на 2021 година во однос на 2020 година, односно се намалени од 43,2 % за 2020 година на 34,4 % за 2021 година. За разлика од депозитите по видување, учеството на орочените депозити во вкупното портфолио бележат пораст, и за 2021 година нивното учество изнесува 66,8 % за разлика од 2020 година кога учеството на орочените депозити изнесувало 56,8 % во вкупните депозити на корпоративни

клиенти.



Во однос на валутната структура, учеството на денарските депозити во текот на 2021 година бележи значителен пораст од 9,7 процентни поени за сметка на девизните депозити. Денарските депозити имаат доминантно учество од 96,8 %, наспроти девизните депозити со 3,2 % во вкупното депозитно портфолио на големите клиенти.

Депозитната активност во делот на МСП исто како кај корпоративните клиенти бележат тренд на пораст во износ 3,4 % или 37,2 милиони денари во текот на 2021 година.



Анализирано по валутна структура и во 2021 година денарските депозити го задржуваат доминантно учество во депозитната база на МСП со 87,8 %, при што бележат пораст на учеството од 2,4 процентни поени во однос на претходната година. Исто така учеството на девизните депозити се зголемува во текот на 2021 година и тоа за 2,2 процентни поени во однос на 2020 година, за сметка на намаленото учество на денарските депозити со девизна клаузула коишто бележат пад од 4,7 процентни поени, односно го намалуваат учеството на 3,2 % во 2021 година во вкупните депозити на МСП клиентите.



Во рочната структура на вкупните депозити на МСП се забележува благ пораст на орочените депозити од 1,5 процентни поени во текот на 2021 година во однос на 2020 година. Сепак, депозитите по видување сеуште имаат доминантно учество од 87,2 % во вкупните депозити на МСП клиентите за разлика од орочените депозити кои и покрај порастот учествуваат со 12,8 % во вкупните депозити на МСП.

6.3. Деловна мрежа

Во годината зад нас, Банката им овозможи на нејзините клиенти професионално користење на производите и услугите, притоа ставајќи го акцентот на ефикасноста на своите услуги преку квалитетното и брзо опслужување.

И во текот на 2021 година Банката го насочи фокусот на работењето во сегментот Деловна мрежа на патот кон остварувањето на поставените деловни цели, и тоа:

- Подобрување на квалитетот на услугата, а со тоа зголемување на задоволството и на лојалноста на клиентите кон Банката;
- Преземање активности за дополнителна продажба на производи и услуги на постојните клиенти;
- Обуки, тренинзи и тестирање на вработените со цел зајакнување на стручноста и на знаењето на вработените во филијалите и во експозитурите;
- Континуирана поддршка на вработените за остварување на продажните цели и следење на степенот на остварување;
- Подобрување на организацијата на работење и ефикасноста на процесите.

➤ Физички лица

Во 2021 година Банката оствари пораст на кредитното портфолио во споредба со минатата година.

Преку целата година, Банката активно и во согласност со пазарните услови, потребите и барањата на корисниците ја приспособуваше понудата преку измена на условите и воведување продажни промоции со акцент на потрошувачките и станбените кредити.

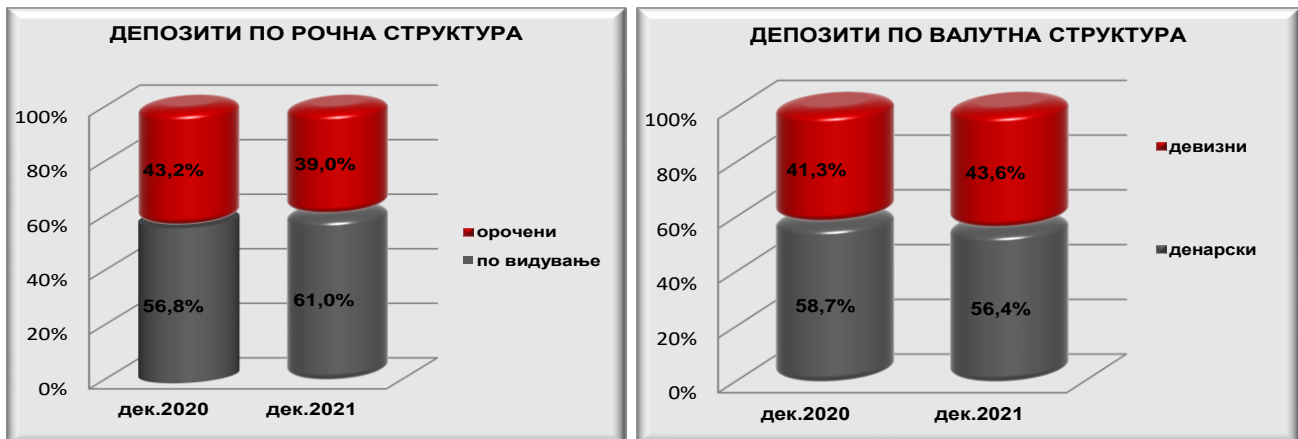
Конкурентноста на понудата овозможи успешна реализација и зголемување на портфолиото на кредитите кај физичките лица.

Во вкупните кредити одобрени на физички лица најголемо процентуално учество имаат потрошувачките и хипотекарните кредити со 54,5 %, потоа следуваат станбените кредити со 39,0 % и останато кредитните картички и негативните салда.



Во областа на депозитното работење, во 2021 година, Банката и натаму продолжи со систематскиот пристап во спроведувањето на стратегијата на задржување на постојното депозитно портфолио и селектирање на новите депозити во согласност со пазарните услови. По валутна структурата на депозитите кај физичките лица, штедењето во денари во текот на 2021 година учеството со 56,4 %, за сметка на штедењето во странска валута кое учествува со 43,6 % во вкупното депозитно портфолио.

Во однос на рочната структура, депозитите по видување учествуваат со 61,0 %, додека орочените депозити до и над една година со 39,0 %. Се забележува тренд на пораст на депозитите по видување за 4,2 процентни поени во однос на 2020 година.



6.4. Картично работење

Во текот на 2021 година ТТК Банка АД Скопје започна проект со Mastercard за издавање на Mastercard картички, како и проект со SIA за проширување на мрежата на ATM-и.

Вкупниот број картички на крајот од 2021 година изнесува 44.354, од кои 85 % се однесуваат на VISA, додека 15 % од нововведените MasterCard.

Се реализираа многубројни презентации кај правни лица со цел зголемување на директната продажба на картичките, аквизиција на правни лица за исплата на плата преку дебитни картички, како и воспоставување стабилни и постојани деловни односи со клиентите.

Во текот на 2021 година реализиран е зголемен број трансакции со VISA и Master картичките на ТТК Банка АД Скопје на ATM и ПОС-мрежа за 31,8 %, односно зголемен вкупен промет на ATM и ПОС мрежа за 25,6 % во однос на 2020 година. Вкупниот промет на ПОС-мрежата е зголемен за 33,4 %, а вкупниот број на трансакции забележи раст од 36,7 % во однос на 2020 година.

6.5. Платен промет во земјата и странство

Во 2021 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 вршеше услуги од денарскиот платен промет преку мрежата филијали и експозитури и преку електронско и мобилно банкарство наменето за физички и правни лица.

Во текот на 2021 година се евидентирани позитивни движења во доменот на денарскиот платен промет. Бројот на обработени трансакции на задолжување во споредба со минатата година бележи пораст од 16,42 % со што се продолжува трендот на зголемување.

Покрај вообичаените стандардни услуги од платниот промет и во 2021 година Банката продолжи да го промовира и да го развива користењето на електронското и мобилното банкарство.

➤ Платен промет со странство

И во 2021 година Банката продолжи со комплетна и брза банкарска услуга, со цел ефикасно, квалитетно и навремено исполнување на барањата на клиентите. Банката ги вршеше непречено трансакциите за обработка на ностро и лоро дознаки при што е реализирано зголемување од 12,01 % кај износот на обработени девизни лоро дознаки во однос на минатата година.

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

6.6. Електронско банкарство

Во услови на кризата со Ковид-19, Банката стави посебен акцент на проширување на услугите преку електронско и мобилно банкарство. 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.

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

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

Имплементирани се посебни механизми за зголемена заштита при користење сервиси преку дигиталниот простор вклучувајќи ги и сервисите за електронско и мобилно банкарство.

6.7. Средства и ликвидност

Во текот на изминатата година Банката успешно управуваше со активата и пасивата, 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 2021 година целиот банкарскиот сектор функционираше во услови на структурен вишок на ликвидност. Каматната стапка на основниот инструмент за монетарно регулирање - благајничките записи (БЗ) се движеше во интервал помеѓу 1,50 % и 1,25 %. Единственото намалување на каматната стапка на основниот инструмент на НБРСМ за 0,25 процентни поени беше направено на крајот на првото тромесечје од 2021 година во услови на континуиран откуп на девизи на девизниот пазар и континуиран вишок на слободни парични средства во банкарскиот систем во целина. По олабавувањето на монетарната политика во месец март 2021 година, НБРСМ ја задржа основната каматна стапка од 1,25 % до крајот на годината додека понудениот износ на благајнички записи од 10 милијарди денари остана ист во текот на целата 2021 година.

Во текот на 2021 година, каматните стапки на државните хартии од вредност имаа тенденција на пораст со зголемување на стапката на принос на 12-месечните денарски државни записи од 10 - 30 базични поени до крајот на годината, додека кај државните обврзници каматните стапки останаа на исто ниво без поголеми промени заклучно последната понуда на државните обврзници на крајот од годината.

Банката го пласираше вишокот ликвидни средства во хартии од вредност издадени од државата и НБРСМ, 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. Дополнително, во текот на целата 2021 година, вишокот ликвидни средства Банката го пласираше во парични удели во Отворениот инвестициски фонд - Паричен фонд на КБ „Публикум Инвест“. Тековните потреби од ликвидни средства главно беа задоволени на домашниот меѓубанкарскиот пазар на пари.

Во изминатата година, коефициентот на ликвидната актива, како однос на ликвидната актива и вкупната актива, анализиран на месечно ниво, се движи во интервалот од 28,64 % до 35,63 %³ и е на нивото на ликвидност на банкарскиот систем. На 31.12.2021 година коефициентот на ликвидна актива изнесува 30,76 %⁴

Банката ефикасно и ефективно ја исполнува обврската за задолжителна резерва и просечно месечно постигнува коефициент на исполнување на денарската задолжителна резерва од 113,43 %. Банката ја следи девизната ликвидност преку интерни оперативни лимити, со цел максимизирање на можностите за валутна и рочна трансформација на изворите на средства со едновремено исполнување на обврската за девизна задолжителна резерва во согласност со законската регулатива. Банката ја исполнува обврската за задолжителна резерва во евра со издвојување средства на девизната сметка на Народна банка на РСМ во странство најмалку еднакво на 95 % од пресметката, а 5 % 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 вложувања во парични удели на ОИФ-парични фондови. Вложувањата на Банката во ДХВ и БЗ на крајот на годината

³ Коефициентот на ликвидната актива е во согласност со Политиката за управување со ликвидносен ризик на Банката со важност од 27.12.2020 година којашто ги вклучува пласманите на Банката во континуираните државни обврзници на Министерство за финансии.

⁴ Во согласност со новата Политика за управување со ликвидносен ризик со важност од 31.12.2021, како ликвидна актива се користи категоријата Висококвалитетна ликвидна актива –ВКЛА од извештајот за Стапката на покриеност со ликвидност според Одлуката за методологијата за управување со ликвидносен ризик на НБРСМ

изнесуваат 1.657,04 милиони денари и се зголемени за вкупно 330,08 милиони денари, односно за 24,9 % во однос на вложувањата на крајот на минатата година како резултат на зголеменото портфолио на Банката во ДХВ. Најголемо зголемување има кај вложувањето на Банката во ДЗ на 12 месеци за 531,6 милиони денари, односно зголемување за 86 % во однос на минатата година и тоа со едновременото намалување на вложувањето на Банката во ДО за 200,6 милиони денари, односно намалени вложувања во ДО на Банката за 38 %. Вложувањата на Банката пак во БЗ се на исто ниво и тоа на крајот од 2021 година изнесуваат 180 милиони денари (минатата година вложувањата во БЗ заклучно 31.12.2020 година изнесуваат 181 милиони денари).

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

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

Во текот на 2021 година, Банката продолжи со континуирано следење и сервисирање на обврските од склучени кредитни линии одобрени од страна на Развојната банка на Северна Македонија (РБСМ) во денари со девизна клаузула и девизи, при што состојбата на кредитните обврски на Банката на 31.12.2021 година се намали за 29 % и изнесува 96,3 милиони денари (2020 година: 136,4 милиони денари).

Трезорско работење

Во 2021 година, Трезорот продолжи да работи во специфични услови предизвикани од кризата со Ковид-19, но успеа ефикасно да ги извршува редовните активности за снабдување на филијалите и експозитурите со готовина, обработка на домашна и странска валута, опслужување на банкоматите што се наоѓаат во изнајмени простории, како и организација на транспортот на пари наменети за полнење банкомати лоцирани во филијали и во експозитури на Банката.

Постапувајќи по Одлуката на НБРСМ за проверка на автентичност и соодветност, условите на враќање во оптек на книжни и ковани пари, трезорот вршеше обработка и пречистување на книжните пари со машините што ги набави Банката за оваа намена.

Банката има склучено договор за соработка со надворешно лице во делот на вршење на услугата транспорт и пренос на готовина во денари и девизи со кој трезорот има добра соработка и успешно го менаџираше снабдувањето со готовина.

Заради дисперзија на ризикот, Банката има склучено договор со уште едно надворешно лице - давател на услуга за транспорт на готовина и опслужување банкомати во денари, така што оваа услуга ја вршат два правни субјекти со што е зголемен квалитетот и ефикасноста во снабдувањето со готовина на деловната мрежа и опслужувањето на банкоматите.

Во 2021 година во согласност со Договор за соработка со SIA – Централна Европа, започна процесот за проширување на мрежата на банкомати, првите

банкомати се поставени во октомври 2021 година и до крајот на годината вкупно се поставени 12 банкомати. Обврска на Одделот Трезор е да обезбедува готовина за наведените банкомати во согласност со барањата добиени од SIA кои го известуваат Трезорот за локација и износ со кој треба да се наполни банкоматот.

Работа со хартии од вредност

Одделот за работа со хартии од вредност во деловната 2021 година 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.

Со оглед дека кризата предизвикана од Ковид-19 продолжи и во 2021 година, Одделот покрај редовното тргување го промовираше и електронското тргувањето со хартии од вредност преку платформата е-трејдер, при што тргувањето беше без надоместок за користење на услугата до 30 септември во согласност со известување од Македонска берза, а клиентите на Одделот беа услужени без физички да бидат присутни во Банката. Од 1.10.2021 година во согласност со известување од Македонска берза, за користењето на услугата за електронско тргување надоместокот беше во согласност со Тарифникот на Банката.

6.8. Маркетинг и развој на производи

Во 2021 година Банката делуваше со примарен фокус, безбедно и ефикасно да излезе пресрет на финансиските потреби на корисниците овозможувајќи континуирана и квалитетна банкарска услуга преку платформите на електронското и мобилното банкарство и деловната мрежа, постојано унапредување на понудата на производи и поедноставување на процесите.

Со цел да обезбеди дополнителна вредност и максимална поддршка за корисниците, од април 2021 година Банката понуди поповолни каматни услови и надоместоци за ненаменските потрошувачки кредити со и без полиса за ризико животно осигурување. Континуирано се приспособуваше и понудата на хипотекарните и станбените кредитни со и без животно осигурување, како и кредитните картички со воведување на модифицирани поволности во делот на надоместоците со цел да се обезбеди максимален позитивен ефект и зголемување на задоволството на корисниците.

Од август 2021 година, Банката воведо нов картичен бренд Mastercard® со бесконтактна технологија и започна да издава три нови картични производи, дебитни и кредитни картички за физички лица, и дебитни картички за правни лица со исклучително поволни и конкурентни услови. Истите допринесоа за креирање конкурентна понуда кој значи поголем избор за брз, едноставен, безбеден начин на плаќање со поволностите како: „3DS2 Secure“ безбедност за плаќање преку интернет, управување со дневните лимити за плаќање преку мобилното и електронско банкарство, бесплатна нотификација за реализирани трансакции преку мобилното банкарство и други. На овој начин ќе се овозможат подобри резултати на аквизиција во овој сегмент и долгорочна одржливост на портфолиото.

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

Во текот на годината клиентите најчесто избираа модели на штедење со поголема флексибилност за управување и на пократки рокови. Банката континуирано одржуваше понуда на конкурентни каматни стапки за депозитите на физички лица, а се воведоа и модифицирани отворени депозитни производи за правните лица. Поволните услови како и модерните услуги во сегментот на штедење за физички лица, можноста за електронско орочување на депозити преку електронското и мобилното банкарство активно да ја промовираа културата и навиките за штедење што придонесе за позитивни остварувања.

Паралелно со воведување на новиот картичен бренд Банката започна и процес на интензивно проширување на мрежата на банкомати во третиот квартал на 2021 година со поставување на банкомати на атрактивни локации, а тој ќе продолжи и во текот на следната година.

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

Во продолжени пандемиски услови Банката и оваа година ја продолжи праксата за организирана предвремена исплата на пензии и парични права од социјална и детска заштита во повеќе денови преку навремено информирање за истата. Истовремено продолжи засилената реализација на платежни картички во функција на намалување на готовината во оптек преку практикување на проактивен пристап и директна понуда на нови како и активирање на постојни дебитни картички.

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

Во месец јуни 2021 година Банката се стекна со сертификатот „Фер финансиски услуги за потрошувачите“ што го доделува Организацијата на потрошувачите на Македонија. Сертификатот „Фер финансиски услуги за потрошувачите“ се доделува заради исполнетоста на критериумите во шест одделни области коишто се битни за потрошувачите, а се однесуваат на: обезбедување точни, недвосмислени, разбирливи и навремени информации, примена на чесни пазарни практики, овозможена комуникација и пристап кон банката за различни категории лица, воспоставен систем за одговорно управување со поплаки од потрошувачите, како и едукација на потрошувачите и развој на финансиската писменост.

Доделувањето на сертификатот претставува потврда дека ТТК Банка АД Скопје е ориентирана кон почитување на правата на потрошувачите и дека посветено се грижи за задоволството на потрошувачите во сите области на дејствувањето.

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

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

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

Во текот на изминатата година, со присуство на традиционалните и нови медиуми, Банката спроведуваше продажни промоции и кампањи од кои позначајни се

реализираните со фокус на понудата на ненаменските потрошувачки кредити, станбените и хипотекарните кредити со животно осигурување како и платежните картички за физички и за правни лица.

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

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

Во делот на грижата за корисници, Банката реализираше брза и навремена реакција во однос на добиените поплаки што позитивно влијаеше врз имиџот на Банката, на подобрувањето на процесот на директна комуникација со крајните корисници и јакнењето на довербата кон Банката.

➤ **Корпоративна општествена одговорност**

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

Во текот на 2021 година Банката го задржа континуитетот за поддршка на потребите и барањата на заедницата преку реализација повеќе спонзорства и донации во спортот, културата, образованието меѓу кои: активностите на Кошаркарскиот клуб „Тетекс ТТК“ од Тетово во чишто рамки од 2021 година започна да функционира и клуб на млади кошаркари на возраст од 7 до 15 години, 26. издание на детскиот фестивал „Јаболчиња“ во Тетово, активностите на Македонската традиционална карате федерација и Карате Клубот Љуботен од Тетово, 61. издание на реномираната културна манифестација „Охридско лето“, донација на работна опрема за учениците од ДСУ РЦСОО „Моша Пијаде“ од Тетово со цел да се овозможи создавање на услови за посоодветна примена на протоколите за Ковид-19 и поголема заштита на здравјето на учениците.

Банката активно ја поддржа иницијативата и се вклучи во реализацијата на „Инвеститорски ден“ за зголемување на знаењето за овие финансиски инструменти и подобрување на инвестициската култура во нашата држава. Настанот беше реализиран на иницијатива на Македонската берза, а на кој сите домашни физички лица имаа можност да купат или продадат акции на сите пазарни сегменти без трансакциски трошоци, односно без да ги платат провизиите кон Берзата, ЦДХВ и овластените пазарни учесници (банки и брокерски куќи) вклучени иницијативата.

ТТК Банка АД Скопје и оваа година се вклучи во одбележувањето на настанот „Глобалната недела на парите“ организиран од страна на Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД), под мотото „Грижи се за себе, грижи се за своите пари“, а преку реализација на повеќе онлајн едукативни работилници во повеќе училишта на тема штедење, паметно управување со парите, правилно користење на финансиските производи и услуги и запознавање со предностите на мобилното и електронското банкарство. ТТК Банка АД Скопје останува посветена и ќе дејствува активно за ширење на свеста за значењето на финансиската писменост на децата и младите, збогатување на знаењата за финансиските производи и услуги и создавање здрави финансиски навики.

➤ Етичко управување

Одговорното однесување е императив за ТТК Банка АД Скопје. Банката редовно и навремено ги ажурира и транспарентно ги објавува податоци и информации поврзани со работењето. Постапувањето 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.

6.9. Информатичка технологија и позадински работи

Во 2021 година Банката продолжи со имплементација на проекти од информатичката технологија во областа на инфраструктурата и системскиот развој, со коишто се надгради хардверската и виртуелната инфраструктура, се поддржа комерцијалниот развој на продукти, се консолидираа решенијата за автоматизација на работењето, беа развиени нови интерни решенија и додадени нови можности во електронското банкарство. 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, а беа завршени и логистичките проекти за развој на мрежата на банкомати. Измените и подобрувањата на ИТ системите овозможуваат 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 продукти и услуги. Како најзначајни активности би ги издвоиле:

- Конфигурација и инсталација на серверската инфраструктура на примарната локација во Скопје и нејзино пуштање во продукциски режим на работа;
- Имплементација на решение за следење на вистински сопственици на клиентите на Банката и користење на сервисот L500 понуден од страна на КИБС;
- Имплементација на нови и измена на постојни индикатори во софтверот за АМЛ;
- Воведување на Mastercard дебитни и кредитни картички и приспособување на банкарскиот систем за нивна функционалност;
- Изготвување сет регулаторни извештаи во согласност со промената на Одлуката за ликвидносен ризик;
- Имплементација на промени во SWIFT пораките за документарно и гаранциско работење;
- Континуирана ИТ поддршка на работните процеси во Банката;
- Започнат Проект за имплементација на решение кое ќе обезбеди дополнителна заштита на корисниците на електронско и мобилно банкарство од напади на малициозен софтвер;
- Развој на нов сервис за СМС-известување;
- Автоматизирање на процесот на изготвување кредитна анализа и
- Изготвување на нов сет на извештаи пропишани со новата Методологија за платежна статистика од страна на НБРМ.

➤ Позадинско работење

Во текот на 2021 година Банката ги имплементираше неопходните измени во процесите и системската евиденција произлезени од промените во законската регулатива и воведувањето нови производи и услуги.

Банката продолжи со автоматизираност и зајакнување на контролата на автоматизираноста на позадинските активности, како и со зајакнување на интерните контроли.

Успешно е реализиран проектот со Mastercard за издавање на Mastercard картички и успешно започнат проект со SIA за проширување на мрежата на ATM-и.

6.10. Човечки ресурси

2021 година беше уште една пандемиска година во која сè уште беа присутни предизвиците наметнати од здравствената криза. Во тие услови, иако процесот на вакцинација започна крајот на првиот и почетокот на вториот квартал, сепак работењето на Банката до средината на годината продолжи да се одвива комбинирано со физичко присуство, далечинско работење и ротации на тимовите, со цел нивна заштита, притоа почитувајќи ги сите протоколи и мерки од надлежните институции. Примарна цел на Банката остана зачувување на здравјето и безбедноста на вработените и клиентите и обезбедување континуитет во работењето.

Дирекцијата за човечки ресурси, организација и поддршка и во 2021 година продолжи да ја обезбедува општата и логистичка поддршка на сите организациски единици и делови на Банката и на потребните услови за вработените. Покрај процесите на регрутација и селекција кои беа проширени и со ангажирање на персонал за одржување на редот, Дирекцијата имаше клучна улога во спроведување на внатрешната мобилност, обезбедување на потребните обуки за вработените, спроведување на новиот годишен процес на оценување на работната изведба на вработените, унапредување на системот на награди и надоместоци.

Во текот на 2021 година се донесоа комплетно нови правилници за внатрешна организација и работа и за систематизација на работните места во Банката, со кои се извршија одредени подобрувања во самата организација и прецизно се опишаа сите работни позиции со потребните компетенции. Во согласност со новата регулатива за заштита на личните податоци, се систематизираше ново работно место офицер за заштита на личните податоци и се назначи посебно лице за оваа работна позиција под Управниот одбор.

➤ Структура на вработени

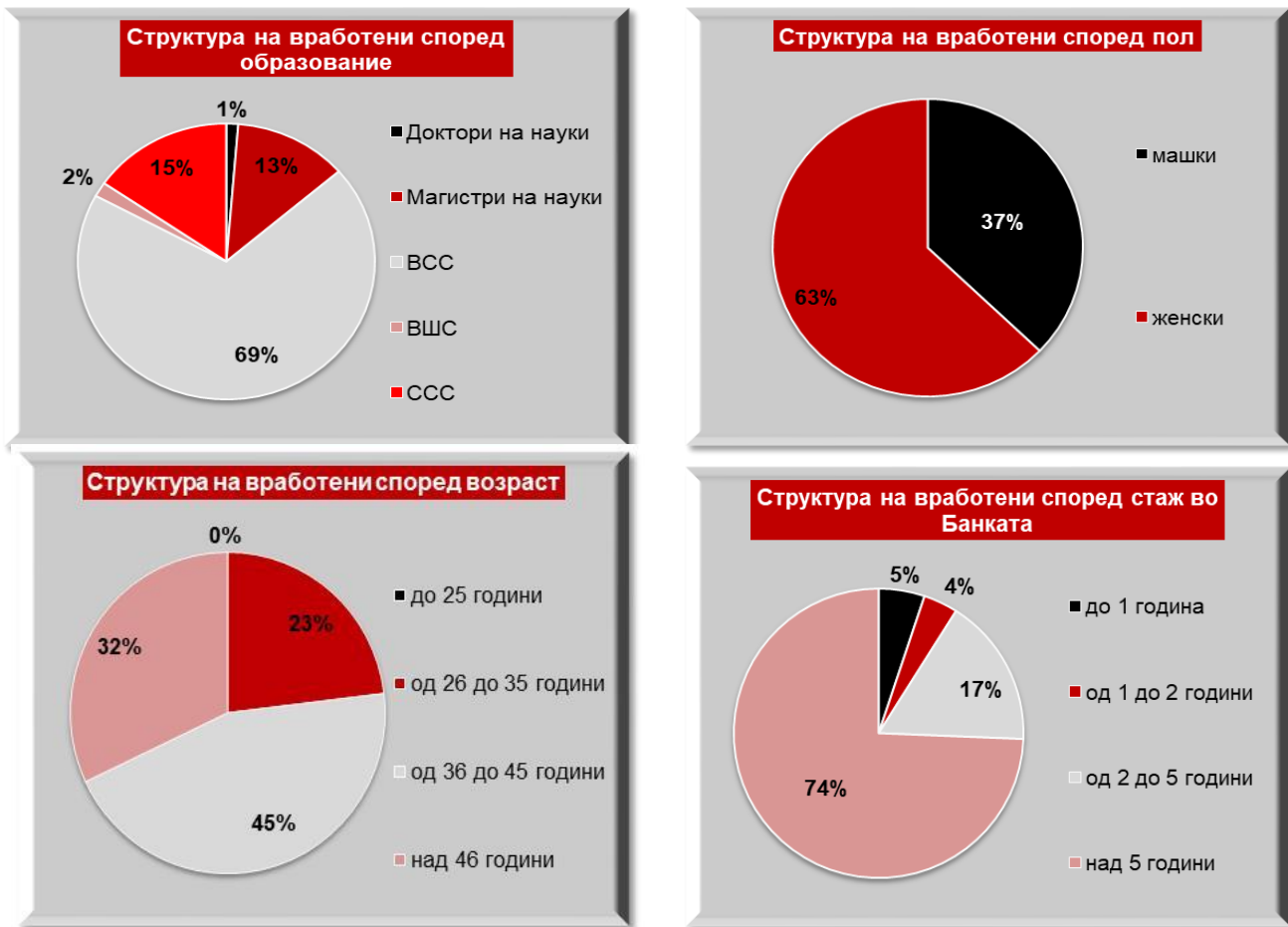
ТТК Банка АД Скопје ја заврши 2021 година со 234 вработени, што е незначително намалување од претходната година. Просечната возраст на вработените е 43 години, со просечен стаж во Банката од 12 години. Од вкупниот број вработени 63 % се жени.

Во текот на годината работниот однос им престана на 18 вработени (по разни основи), а беа регрутирани вкупно 13 нови вработени. Од аспект на внатрешната мобилност во текот на 2021 година беа реализирани вкупно 38 прераспоредувања од една на друга работна позиција, од кои 21 се однесуваа на хоризонтални прераспоредувања, а 17 на вертикални промоции/унапредувања.

За непречен тек на работните процеси, Банката ангажираше дополнителни кадри преку агенции за привремено вработување како замена за подолгорочни отсуства на вработените по различен основ.

Заради специфичните услови во кои се функционираше во текот 2021 година, во Банката беше ангажиран еден практикант.

Структурата на вработени со 31.12.2021 година, според образование, возраст, стаж и пол, се дадени во приказот подолу:



➤ Стручно усовршување

Банката се грижи за континуирано подобрување и унапредување на квалификациската структура на своите вработени преку програми за стручно усовршување на постојните вработени, како и вработување на стручен и квалитетен кадар.

И во текот на 2021 година, благодарение на електронските платформи и онлајн настаните се реализираа планираните и потребни обуки за вработените.

Во рамките на четвртиот квартал започнаа и 2 специјалистички обуки за 2 вработени: Certified Branch Manager и Certified Risk Manager and Credit Analyst во организација на АБИТ.

Во 2021 година 9 лица со посебни права и одговорности и 4 лица со контролна функција присуствуваа на 33 едукативни настани во областа или професионалниот развој.

Во 2021 година околу 30 вработени посетија над 30 онлајн екстерни обуки, конференции и настани од различни области, а беа организирани и 8 интерни обуки. Исто така се одржаа и задолжителните законски обуки од областа на безбедност и здравје при работа и обука за противпожарна заштита.

6.11. Внатрешна ревизија

Службата за внатрешна ревизија 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 на Службата за внатрешна ревизија се вршат во согласност со Годишниот план за внатрешна ревизија базиран на ризици, а одобрен од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Во текот на 2021 година, активностите на Службата за внатрешна ревизија беа насочени кон ревидирање на следните области од работењето на Банката: кредитирање на правни и физички лица, работење во мрежата на филијали/експозитури на Банката, управување со стратегиски ризик, спроведување на политиката за наградување, заштита на лични податоци, управување со репутациски ризик, примена на етички кодекс и политика за избегнување на судир на интереси, трезорско работење, платен промет во земјата, адекватност на капитал и ПИК, активности во дирекција сметководство, функција за управување ризици, управување со правен ризик, процес за СПП и ФТ, развој на производи и процес на набавки.

Службата за внатрешна ревизија ги спроведе сите планирани ревизии во согласност со Годишниот план за 2021 година и покрај светската пандемија и вонредните услови за работа, со што целосно се покриени планираните сегменти и деловни процеси оценети како најкритични и предвидени во Годишниот план. Извештаите од спроведените ревизии беа презентирани на седниците на Надзорниот Одбор и Одборот за ревизија на Банката. Надлежните одговорни лица и органите на Банката се информирани за наодите, идентификуваните слабости и препораките за нивно надминување преку писмени извештаи. Покрај планираните ревизии, Службата за внатрешна ревизија изврши и вонредни непланирани ревизии по барање на менаџментот на Банката.

На месечна основа, Службата за внатрешна ревизија ја 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, во насока на подобрување на целокупното работење на Банката.

Во текот на 2021 година, Службата за внатрешна ревизија изврши самооценување на своето работење во согласност со Повелбата за внатрешна ревизија и Програмата за уверување во квалитетот и унапредување на Службата за внатрешна ревизија. Во текот на 2021 година, самооценувањето беше потврдено од страна на надворешен независен проценувач и извршена беше проценка на усогласеност на функцијата внатрешна ревизија со меѓународните стандарди за внатрешна ревизија и кодексот на етика како и проценка на ефикасноста и ефективноста на активностите на внатрешната ревизија во исполнување на своите цели и мисија дефинирани во повелбата на Службата за внатрешна ревизија.

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.

Покрај реализацијата на поставените цели со Годишниот план за ревизија, во извештајниот период Службата за внатрешна ревизија вршеше и консултативна и советодавна улога на барање на раководните лица од одделни организациски делови по прашања од повеќе области.

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 и меѓународните стандарди.

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

- Процена на ризикот – преку воспоставен континуиран процес на идентификација на слабостите и закани кон своите информативни системи, вклучувајќи го ризикот од напади во дигиталниот простор;
- Следење на надградби и промени кои се изведуваат на информативниот систем на Банката- преку воспоставен процес на континуирано собирање и анализа на информации од аспект на појава на нови закани и слабости на информативниот систем, вклучувајќи и закани во дигиталниот простор;
- Имплементација на сигурносни контроли - преку следење инциденти и оперативни контроли со кои се врши заштита на сигурноста на информациите и системите на повеќе нивоа;
- Тестирање на сигурноста информативниот систем на Банката и тестирање на отпорноста на системите од напади во дигиталниот простор;
- Поделба на надлежностите на органите на Банката од аспект на управувањето со ризици поврзани со сигурноста на информативниот систем;
- Обезбедување непрекинато во работењето – преку дефиниран план за непрекинато во работењето и Планот за обнова од катастрофа, којшто се темели врз повеќе сценарија и којшто ќе овозможи оперативност и минимизирање на загубите во случај на тежок прекин на деловните процеси.
- 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 2021 година беше спроведена редовна проценка на ИТ-ризиците за средствата на информативниот систем во согласност со Одлука за методологија за сигурност на информативниот систем во Банката и беше успешно спроведен планот за непрекинато во работењето на Банката.

Исто така се следеше имплементацијата на предлог-мерките произлезени од акцискиот план за одржување на нивото на подготвеност изготвен врз основа на Стратегијата за воспоставување на соодветно ниво на подготвеност на Банката за заштита од потенцијални закани присутни во дигиталниот простор, се следеше отстранувањето на пронајдените слабости на информативниот систем на Банката утврдени со Извештајот од спроведеното пенетрациско тестирање од надворешен независен добавувач, се следеше спроведувањето на надворешното тестирање на SWIFT околината, се следеше спроведувањето на активностите утврдени со акциски план за намалување на идентификуваните ризици произлезени од сумарната анализа на ризиците на средствата на информативниот систем како и активностите утврдени со акциски план од Одлука за методологијата за сигурност на информативниот систем на Банката со предлог активности.

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

Во текот на година беа извршени и редовни обуки на вработените во доменот на сигурност на информативниот систем, планот за непрекинатост во работењето, социјален инженеринг и закани кои произлегуваат од дигиталниот простор што е во рамки на акцискиот план за зголемување на свесноста кај вработените и клиентите корисници на електронски услуги на Банката во поглед на можните закани кои произлегуваат од дигиталниот простор и запознавање на вработените и клиентите за тоа како треба да се заштитат од потенцијални сајбер-напади.

6.13. Заштита на личните податоци

ТТК Банка АД Скопје во 2021 година презеде активности за обезбедување континуирана заштита на приватноста и на личните податоци на клиентите и останатите категории физички лица (субјекти на лични податоци), чии лични податоци Банката ги обработува како резултат на природата на работата. Во континуитет се применуваа потребните технички и организациски мерки за обезбедување на потребното ниво на безбедност на обработката на личните податоци и заштита на приватноста на субјектите на лични податоци (интегритет и доверливост).

Во интерес на подобрување на процесите поврзани со заштита на приватноста и личните податоци на субјектите, Банката изврши позначајни организациски промени со кои обезбеди целосно независна положба на офицерот за заштита на личните податоци (ОЗЛП) и обезбеди услови за непостоење судир на интереси на ОЗЛП во извршување на своите работни задачи.

Исто така, Банката во 2021 година активно работеше на усогласување на интерните акти со Законот за заштита на личните податоци, при што целосно ја ревидираше Политиката за системот за заштита на личните податоци на Банката како основен и највисок акт во обезбедување на заштитата на личните податоци. Покрај Политиката беа ревидирани и други интерни акти во насока на подобрување на процесите за заштита на лични податоци и усогласување со регулативата. Други позначајни акти кои беа ревидирани се Правилникот за безбедност на обработка на лични податоци и Процедурата за правата на субјектите на лични податоци и начинот на нивно остварување во Банката, а исто така со ревидирање на соодветните интерни акти се зајакнаа и процесите поврзани со заштита на приватноста на физичките лица при вршење на видеонадзор како и процесите поврзани со обработка на личните податоци на вработените на Банката.

Банката оваа година активно работеше и на подобрување на транспарентноста во поглед на информирање на субјектите на лични податоци, посебно на клиентите за нивните права од областа на заштитата на личните податоци како и за начинот на кој Банката ги обработува нивните лични податоци. Банката во обработката на личните податоци во континуитет се придржуваше кон 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 со ограничен рок на чување.

Во интерес на обезбедување поголема свесност на вработените во Банката за нивните обврски од областа на заштитата на личните податоци, ги спроведе планираните обуки за заштита на личните податоци, а континуирано ги обезбедуваше и потребните изјави за тајност и заштита на личните податоци, и доделуваше овластувања за обработка на личните податоци и привилегии на пристап до лични

податоци во согласност со начелото на минимален обем на податоци потребен за извршување на работните задачи.

ТТК Банка АД Скопје препознавајќи поширок интерес за обезбедување на потребната приватност и заштита на личните податоци во банкарскиот сектор, до Македонската банкарска асоцијација поднесе иницијатива за формирање посебна комисија за заштита на личните податоци. Со формирањето на оваа комисија се поставија нови приоритети во банкарскиот сектор и се подигна свесноста за значењето на заштитата на приватноста на клиентите и другите субјекти на лични податоци, на највисоко ниво.

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 2021 година обезбеди работење на Банката во согласност со прописите и минимизирање на ризиците од неусогласеност, односно минимизирање на ризиците од изречени мерки од регулаторните органи коишто би довеле до финансиски загуби или загуби на угледот на Банката. Во текот на 2021 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 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 на 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 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 Програмата 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 и Одделот за спречување на перење пари и финансирање тероризам и сите вработени во Банката. Во текот на 2021 година, со цел спречување на перење пари и финансирање тероризам, а во согласност со регулативата, Банката вршеше мониторинг и анализа на клиентите и трансакциите, навремено ги доставуваше пропишаните извештаи до Управата за финансиско разузнавање, 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.

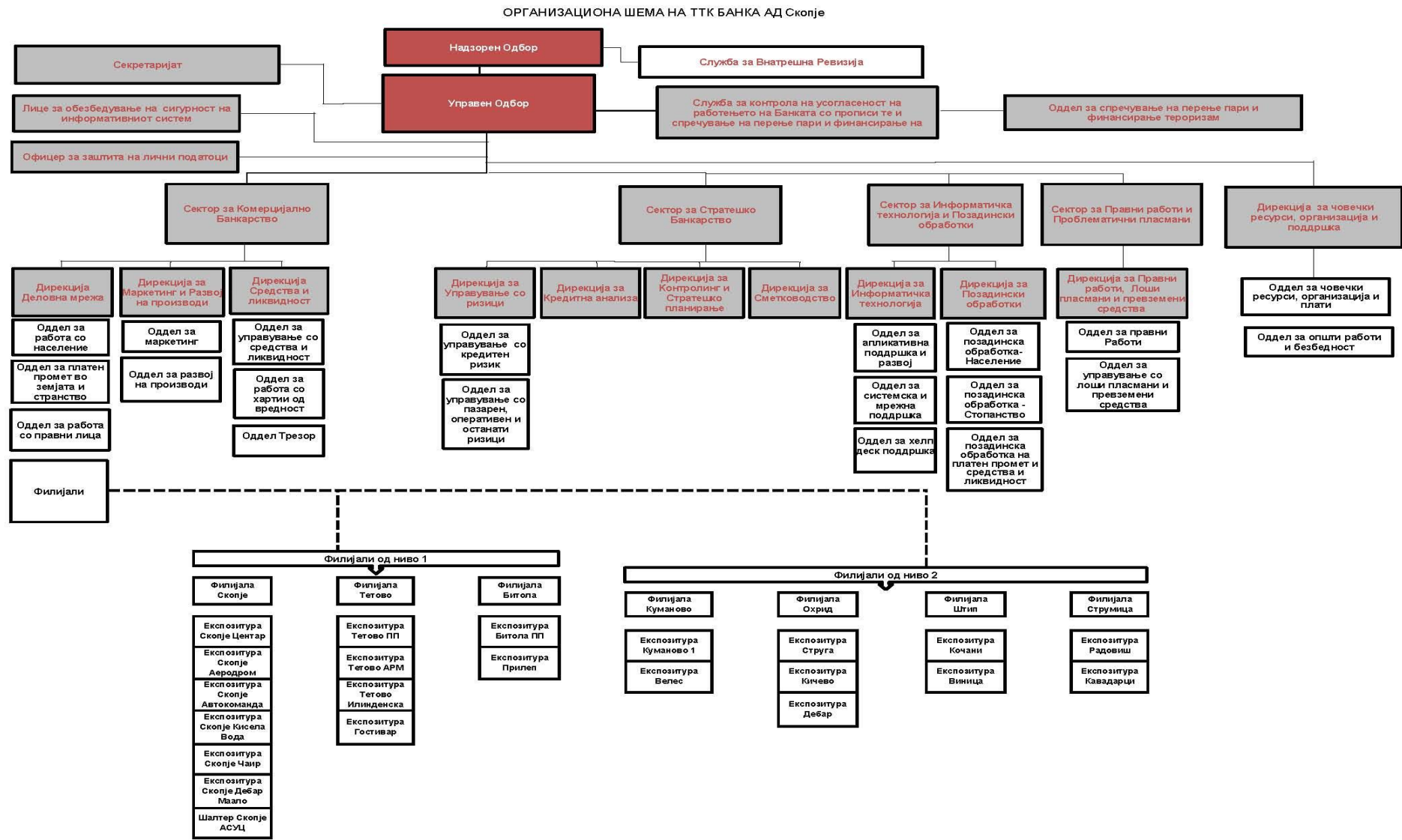
Службата за контрола на усогласеноста и спречување на перење пари и финансирање тероризам ќе продолжи да ги врши своите редовни активности во насока на обезбедување на ефикасно работење на Банката во согласност со релевантните прописи.

Претседател на Надзорен Одбор

М-р Глигорие Гоговски



ПРИЛОГ 1 - ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ



ПРИЛОГ 2 – ИЗЈАВА ЗА ПРИМЕНА НА КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ



ТТК БАНКА АД Скопје

ул. Народен Фронт 19а

1000 Скопје, Македонија

тел: 02/32 47 000 факс: 02/31 31 387

www.ttk.com.mk

e-mail: ttk@ttk.com.mk

ЕМБС: 6121110 ЕДБ: 4030006597638

тр. с-ка: 290-1000000000-46

Врз основа на член 384-а од Законот за изменување и дополнување на Законот за трговските друштва (Сл.весник на РСМ бр. 290/2020) Управниот одбор на ТТК Банка АД Скопје ја дава следната

ИЗЈАВА

За примена на кодекс за корпоративно управување

1. ТТК Банка АД Скопје применува Кодекс за корпоративно управување во ТТК Банка АД Скопје истиот е поставен на интернет страницата на Банката www.ttk.com.mk.
2. Кодексот за корпоративно управување ги опфаќа правилата на надзор и раководење во Банката со цел да се воспостават, одржуваат и унапредуваат правилата и стандардите за корпоративното управување во Банката засновани на постојната важечка законска и подзаконска регулатива и интерните акти на Банката кои ја сочинуваат корпоративната култура и вредности на Банката, со цел ефикасно и одговорно управување со Банката и намалување на ризикот во работењето, како и транспарентност на работењето на Банката.
3. Во текот на 2021 година нема отстапувања од правилата утврдени во Кодекс за корпоративно управување во ТТК Банка АД Скопје.

Управен Одбор

Д-р Драгољуб Арсовски, Претседател

Наталија Алексова, Член

ПРИЛОГ 3 – МРЕЖА НА ФИЛИЈАЛИ И ЕКСПОЗИТУРИ



ПРИЛОГ 4 – МРЕЖА НА БАНКОМАТИ

СКОПЈЕ	
Филијала Скопје (Кеш ин)	ул. „Народен фронт“ бр. 19а, ТЦ „Беверли Хилс“
Експозитура Скопје Аеродром (Кеш ин)	бул. „Јане Сандански“ бр. 26, влез 2, локал 4
Експозитура Скопје Центар	ул. „Даме Груев“ бр. 7
Продавница „Тетекс“	ул. „Димитрие Чуповски“ бр. 1, Рекорд-Центар
Експозитура Скопје Дебар Маало	бул. „Партизански одреди“ бр. 26 а
нас. Ѓорче Петров (пред ТЦ „СП Планет“)	ул. „Ѓорче Петров“ б.б.
Експозитура Скопје Автокоманда	ул. „16-та Македонска Бригада“ бр. 2/3
Експозитура Скопје Кисела Вода	ул. „Христо Татарчев“ бр. 47 локал 12
Експозитура Скопје Чаир	ул. „Кемал Сејфула“ бр. 1/1/4
Трговски центар „Скопје Сити Мол“	ул. „Љубљанска“ бр. 4
Трговски центар „Ист Гејт Мол“	ул. „Беласица“ бр. 2
Трговски центар „Веро“	ул. „Кочо Рацин“ бр. 1
Менувачница „Глобалекс Македонија“	ул. „Даме Груев“ бр. 5/7
Меѓународен аеродром Скопје	автопат „Пријателство“, Општина Петровец
ВЕЛЕС	
Експозитура Велес	ул. „8-ми Септември“ бр. 44
ТЕТОВО	
Филијала Тетово (Кеш ин)	ул. „Илинденска“ бр. 2 б
Експозитура Тетово АРМ	ул. „Методија Андонов Ченто“ бр. 4
Експозитура Тетово Илинденска	ул. „Илинденска“ бр. 226
Трговски центар „Палма мол“	ул. „Скопски пат“ бр. 8
Продавница „Римес“	ул. „Благоја Тоска“ бр.208/локал бр. 1
Бензиска станица „Европа 92“	с. Лешок, магистрален пат Тетово - Јажинце
ГОСТИВАР	
Експозитура Гостивар (Кеш ин)	ул. „Иво Лола Рибар“ бр. 18
Во простории на деловен објект	ул. „Браќа Гиноски“ бб
Монтенегро Маркетс	ул. „Илинденска“ бр. 265
ДЕБАР	
Експозитура Дебар	ул. „8-ми Септември“ бр. 1/3
БИТОЛА	
Филијала Битола (Кеш ин)	ул. „Столарска“ бр. 7
Пицерија „Метро“	ул. „Маршал Тито“ бр. 18
Продавница „Комодоре“	ул. „Прилепска“ бр. 42
Продавница „Редлајн“	ул. „Генерал Васко Каранѓелески“ бб
ОХРИД	
Филијала Охрид	бул. „Македонски Просветители“ бр. 8В
Продавница „Васидора“	ул. „Климент Охридски“ бр. 42
Меѓународен аеродром „Св. Апостол Павле“	автопат „А 2“
Во простории на деловен објект	ул. „Коста Абраш“ бр. 30
Маркет „Топ Маркет Кеј“	ул. „Кеј на револуцијата“ бр. 21
Маркет „Топ Маркет Ориент“	ул. „Даме Груев“ бр. 2
ШТИП	
Филијала Штип	ул. „Ванчо Грќе“ бр. 67
Маркет „КАМ“	ул. „Сремски фронт“ бр. 26
ПРОБИШТИП	
Хотел „Сан Нико“	ул. „Јордан Стојанов“ бр. 2
КОЧАНИ	
Експозитура Кочани	ул. „Кеј на револуцијата“ бр. 13
РАДОВИШ	
Експозитура Радовиш	ул. „22-ри Октомври“ бб
КУМАНОВО	
Филијала Куманово	ул. „Гоце Делчев“ бр. 38
Експозитура Куманово 1	ул. „ЈНА“ бр. 102
Мултимедиа-Нет	ул. „Маршал Тито“ бб.
ПРИЛЕП	
Експозитура Прилеп	ул. „Борис Кидрич“ бб
Очна оптика „Геталдус“	ул. „Гоце Делчев“ бр. 47
КАВАДАРЦИ	
Експозитура Кавадарци	ул. „Илинденска“ бр. 76 г
СТРУГА	
Експозитура Струга	ул. „Пролетерски Бригади“ бр. 42
Маркет „Топ Маркет Струга“	ул. „Партизанска“ бр. 18
СТРУМИЦА	
Филијала Струмица	ул. „Благој Јанков Мучето“ бр. 2
ВИНИЦА	
Експозитура Винаца	ул. „Никола Карев“ бб
КИЧЕВО	
Експозитура Кичево	бул. „Ослободување“ бр. 1
Спортска обложувалница „Златна копачка“	ул. „Кузман Јосифовски Питу“ бр. 11
Менувачница Бани	ул. „Маршал Тито“ бр. 305