

ТТК БАНКА АД - СКОПЈЕ

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
И
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА
ГОДИНАТА КОЈА ЗАВРШУВА НА
31 ДЕКЕМВРИ 2016 ГОДИНА
(според Методологија на НБРМ)**

Скопје, февруари 2017 година

СОДРЖИНА	Страна
Извештај на независниот ревизор	1-2
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5
Извештај за промените во капиталот и резервите	6-7
Извештај за паричниот тек	8-9
Белешки кон финансиските извештаи	10-160
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 2016 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 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 околностите, 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 (продолжение)
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 2016 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 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 2016 година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работата е извршена во согласност со MCP 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 2016 година.

Скопје, 28 февруари 2017 година

овластен ревизор

Гоце Христов

управител и овластен ревизор

Антонио Велјанов



Биланс на успех
за периодот од 1.1.2016 до 31.12.2016

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2016	претходна година 31.12.2015
Приходи од камата	320,982	340,701
Расходи за камата	(56,960)	(72,232)
Нето-приходи/(расходи) од камата	264,022	268,468
Приходи од провизии и надомести	173,048	181,939
Расходи за провизии и надомести	(27,870)	(25,668)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	145,179	156,270
Нето-приходи од тргување	1,046	(8)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	9,132	10,744
Останати приходи од дејноста	137,179	74,199
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(79,579)	(33,631)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(52,464)	(70,838)
Трошоци за вработените	(156,104)	(153,145)
Амортизација	(22,220)	(25,305)
Останати расходи од дејноста	(152,575)	(184,160)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	93,616	42,594
Данок на добивка	(9,936)	(4,465)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	83,680	38,129
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	83,680	38,129
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	92	42
разводната заработка по акција (во денари)	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на ден 27.2.2017 година и истите се потпишани од страна на:

Наталија Алексова
член на Управен одбор





Драгољуб Арсовски
претседател на Управен одбор



**Извештај за сеопфатна добивка
со состојба на датум: 31.12.2016 година**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2016	претходна година 31.12.2015
Добивка/(загуба) за финансиската година	83,680	38,129
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		
- ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството	-	17,523
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	(11,431)	(5,953)
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	(11,431)	11,570
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	72,249	49,699
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

**Биланс на состојба
на ден 31.12.2016**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2016	претходна година 31.12.2015
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18 1,934,872	1,791,563
Средства за тргување	19 9,046	8,334
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 89,912	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2 3,619,062	3,455,785
Вложувања во хартии од вредност	23 1,393,819	1,137,544
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1 -	-
Останати побарувања	25 20,510	19,747
Зложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 225,536	343,825
Нематеријални средства	28 18,034	19,974
Недвижности и опрема	29 178,850	182,370
Одложени даночни средства	30.2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
Вкупна актива	7,489,641	6,959,141
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 11	21,576
Депозити на други комитенти	34.2 5,854,193	5,273,079
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 449,473	522,462
Субординирани обврски	37 -	-
Посебна резерва и резервирања	38 10,323	5,444
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1 5,939	1,612
Одложени даночни обврски	30.2 -	-
Останати обврски	39 56,591	58,799
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	6,376,530	5,882,972
Капитал и резерви		
Запишан капитал	40 907,888	907,888
Премии од акции	127	127
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	27,538	38,969
Останати резерви	93,878	76,933
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	83,680	52,252
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	1,113,111	1,076,169
Неконтролирано учество*	-	-
Вкупно капитал и резерви	1,113,111	1,076,169
Вкупно обврски и капитал и резерви	7,489,641	6,959,141
Потенцијални обврски	42 445,565	458,630
Потенцијални средства	42 12,000	12,000

* само за консолидираните финансиски извештаи

**Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 1.1.2016 до 31.12.2016**

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтр олирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии 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 вложувања во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите				(Акумулирани загуби)
<i>во илјади денари</i>																		
На 1 јануари 2015 година (претходна година)	907,888	75	-	-	-	27,399	-	-	-	35,778	-	17,503	30,025	21,873	-	1,040,542	-	1,040,542
Корекции на почетната состојба																		
На 1 јануари 2015 година (претходна година), коригирано	907,888	75	-	-	-	27,399	-	-	-	35,778	-	17,503	30,025	21,873	-	1,040,542	-	1,040,542
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																		
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,129	-	-	38,129	-	38,129
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех																		
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните 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)/оберски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите																		
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,129	-	-	38,129	-	38,129
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																		
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	1,780	-	21,873	(1,780)	(21,873)	-	-	(0)	-	(0)
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,123)	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,123)	-	(14,123)
Откуп на сопствени акции	-	-	(14,122)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,122)	-	(14,122)
Продадени сопствени акции	-	52	14,122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,174	-	14,174
Нераспределена добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,123)	14,123	-	-	-	-	-
Ревалоризациска резерва за преземени средства	-	-	-	-	-	11,570	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,570	-	11,570

Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 1.1.2016 до 31.12.2016

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтр олирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии 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	Курсни разлики од вложувањето во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите				(Акумулирани загуби)
<i>во илјади денари</i>																		
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите на 31 декември 2015 (претходна година)/1 јануари 2016 (тековна година)	-	52	-	-	-	11,570	-	-	-	1,780	-	21,873	(30,025)	-7,750	-	(2,502)	-	(2,502)
	907,888	127	-	-	-	38,969	-	-	-	37,558	-	39,376	38,129	14,123	-	1,076,169	-	1,076,169
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,680	-	-	83,680	-	83,680
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,680	-	-	83,680	-	83,680
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,680	-	-	83,680	-	83,680
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,680	-	-	83,680	-	83,680
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																		
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	2,822	-	14,123	(2,822)	(14,123)	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,307)	-	-	(35,307)	-	(35,307)
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нераспределена добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ревалоризациска резерва за преземени средства	-	-	-	-	-	(11,431)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,431)	-	(11,431)
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	0	-	-	-	(11,431)	-	-	-	2,822	-	14,123	(38,129)	(14,123)	-	(46,738)	-	(46,738)
На 31.12.2016 (тековна година)	907,888	127	-	-	-	27,538	-	-	-	40,380	-	53,499	83,680	0	-	1,113,111	-	1,113,111

* само за консолидираните финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2016 до 31.12.2016

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2016	претходна година 31.12.2015
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	93,616	42,594
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	4,649	4,545
недвижности и опрема	17,571	20,760
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(5,250)	(34,342)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(56,530)	(24,298)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	120	6,819
Приходи од камата	(320,982)	(340,701)
Расходи за камата	56,960	72,232
Нето-приходи од тргување	(712)	302
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-
дополнителна исправка на вредноста	147,565	132,875
ослободена исправка на вредноста	(67,985)	(99,244)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	63,896	76,791
ослободени загуби поради оштетување	(11,431)	(5,953)
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	7,864	3,872
ослободени резервирања	(2,989)	(6,718)
Приходи од дивиденди	(6,699)	(5,996)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	11,803	2,086
Наплатени камати	322,540	345,041
Платени камати	(56,673)	(73,888)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	197,329	116,778
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	198
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	33	(90,039)
Кредити на и побарувања од други комитенти	(384,521)	(92,707)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	205,568	118,743
Задолжителна резерва во странска валута	(3,624)	(3,597)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	16,448	21,637
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	(21,560)	47
Депозити на други комитенти	580,096	142,352
Останати обврски	(112,208)	104,122
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	477,560	317,534
(Платен)/поврат на данок на добивка	(5,610)	(5,142)
Нето паричен тек од основната дејност	471,951	312,393

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2016 до 31.12.2016

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2016	претходна година 31.12.2015
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(234,674)	(63,155)
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)	(2,709)	(3,394)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(8,800)	106,411
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	334	294
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(245,849)	40,156
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(183,437)	(287,371)
Зголемување на обврските по кредити	221,174	167,864
(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	-	52
(Платени дивиденди)	(35,307)	(14,123)
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	2,431	(133,577)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	273	(123)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	14	(22)
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	228,820	218,826
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1,536,700	1,317,874
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	1,765,519	1,536,700

* само за консолидираните финансиски извештаи

1. Општи информации

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

Банката е овластена од Народна банка на Република Македонија за вршење платен промет во земјата и странство, депозитни активности во земјата и странство и кредитирање во земјата.

Позначајни активности кои Банката ги извршува се следните:

- прибирање депозити и други повратни извори на средства;
- кредитирање во земјата;
- издавање и администрирање на 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;
- изнајмување сефови, остава и депо;
- тргување со девизни средства;
- тргување со хартии од вредност;
- посредување во склучување договори за кредити и заеми;
- обработка и анализа на информации за кредитната способност на правни лица;
- тргување со инструменти на пазар на пари.

Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонската берза за хартии од вредност, а кодот под кој котираат е следниот:

шифра на хартија од вредност

ИСИН број

ТТК (обична акција)
МКТТКС101012

Вкупниот број вработени на Банката на 31 декември 2016 изнесува 278 (2015: 281) вработени.

Финансиски извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2016 беа одобрени за издавање од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27.2.2017 година.

1.1 Основа за изготвување на финансиските извештаи

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

Податоците во приложените финансиски извештаи на Банката се подготвени во согласност со Законот за трговските 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), Законот за банките („Службен весник на РМ“ бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15 И 190/16), подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија (во понатамошниот текст „НБРМ“), 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“) („Службен весник на РМ“ бр. 169/10, 165/12, 50/13 и 110/13) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 169/10, 152/11, 54/12 и 166/13) пропишани од страна на НБРМ и кои се во примена во 2016 година. Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади македонски денари (МКД).

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

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

1.2. Значајни сметководствени политики

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики употребени 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.

1.2.1. Трансакции во странска валута

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

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

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

	<u>31 декември 2016</u>	<u>31 декември 2015</u>
1 ЕУР	61.4812 денари	61.5947 денари
1 УСД	58.3258 денари	56.3744 денари
1 ЦХФ	57.2504 денари	56.9583 денари

1.2. Значајни сметководствени политики

1.2.2 Пребивање (нетирање)

Финансиските средства и обврски се нетирани и презентирани во Билансот на состојба на нето-основа во случаи кога нетирањето на признаените износи е законски дозволено, понатаму, кога постои намера за исполнување на нето-основа, како и во случај на истовремена реализација на средството и исполнување на обврската.

1.2.3 Приходи и расходи по камати

Приходите и расходите по основ на камати се признаени во Билансот на успех за сите каматоносни финансиски средства и обврски со примена на методот на ефективна каматна стапка.

Методата на ефективна камата е метода за пресметување амортизирана набавна вредност на финансиското средство или финансиската обврска во текот на одреден период. Ефективната каматна стапка е стапката што точно ги дисконтира очекуваните приливи во текот на проценетиот век на употреба на финансиското средство или, доколку е соодветно, во пократок период за нето-евидентираниот вредност на финансиските средства или финансиска обврска. При пресметката на методата на ефективна камата, Банката го одредува паричниот тек во однос на условите од финансиските инструменти, но не ги пресметува идните загуби по кредити. Пресметката ги вклучува сите суми кои се исплатени или добиени од двете договорни страни кои се составен дел од ефективната каматна стапка, трошоци при трансакции и други премии или попусти.

Приходите и расходите од камата се пресметани и наплатени во согласност со законските прописи на Република 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.

1.2.4 Приходи од надомести и провизии

Провизиите и надоместите, со исклучок на надоместите за одобрување кредити, се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Надомести за одобрување кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методата на ефективната каматна стапка.

1.2. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.5 Приходи и расходи од курсни разлики

Нето-приходите и расходите од курсни разлики вклучуваат реализирани и нереализирани курсни разлики кои 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 преведуваат во денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на Билансот на состојба.

1.2.6 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.

1.2.7 Финансиски средства

Финансиските средства се класифицираат во следните категории: кредити и побарувања, финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби, финансиски средства расположливи за продажба и финансиски средства кои се чуваат до доспевање. Раководството ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање.

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата ги вклучуваат сите побарувања кои произлегуваат од трансакциите со комитенти и банки, како и оние кои потекнуваат од Банката така и оние кои се купени на секундарен пазар.

Кредитите и побарувањата се недеривативни финансиски средства со фиксни или определени плаќања кои не котираат на активен пазар. 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 кои што 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.

1.2. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.7 Финансиски средства (продолжува)

Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби

Оваа категорија на финансиски средства се состои од хартии од вредност за тргување и хартии од вредност според објективна вредност преку добивки или загуби определени како такви при почетното признавање. 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 добивка.

Оваа категорија на финансиски средства се состои од хартии од вредност за тргување. Средствата чувани за тргување се евидентираат по објективна вредност преку Билансот на успех. Финансиските средства по објективна вредност преку Билансот на успех почетно се признаваат по објективната вредност. Трансакциските трошоци не се вклучуваат во износот по кој првично се мери инструментот. Тие се евидентираат веднаш во Билансот на успех во позицијата „Приходи и расходи од провизии и надоместоци“. Добивките или загубите од последователното мерење по објективна вредност се вклучуваат во позицијата „Нето-приходи од тргување“.

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиски средства расположливи за продажба се оние наменети за чување на неопределен временски период кои може да се продаваат доколку се појави потреба за ликвидност или промена на каматните стапки, девизните курсеви или цените на акциите.

Прикажаното портфолио е составено од сопственички хартии од вредност во претпријатија врз кои Банката нема контрола. Овие средства почетно се признаваат според објективната вредност зголемена за трошоците на трансакциите.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Финансиските средства кои се чуваат до доспевање се недеривативни финансиски средства со фиксни или утврдливи плаќања, фиксни датуми на доспевање за наплата и за кои раководството на Банката има позитивна намера и способност да ги чува до нивното доспевање. Доколку Банката продаде значаен дел од финансиските средства кои се чуваат до доспевање пред нивното доспевање, целата категорија на овие средства се прекласифицира во финансиски средства расположливи за продажба.

1.2. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.7 Финансиски средства (продолжува)

Почетно овие средства се признаваат по нивната објективна вредност, зголемена за трансакциските трошоци коишто се директно поврзани со стекнувањето или издавањето.

Последователно, финансиските средства кои се чуваат до достасување се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на метод на ефективна каматна стапка. Добивките и загубите се признаваат во Билансот на успех.

Иницијално признавање и депривирање

Набавките и продажбите на финансиските средства расположливи за продажба и оние кои се чуваат до доспевање се евидентираат на датумот на купувањето - датум на којшто Банката има обврска да го купи или да го продаде средството. Кредитите се признаваат кога готовината се авансира на позајмувачите. Финансиските средства, освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби, иницијално се признаваат по објективна вредност зголемена за трошоците на трансакцијата. Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Банката ги пренела значително сите ризици и користи од сопственост.

Последователно мерење

По почетното признавање, Банката ги мери финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби и расположливите-за-продажба финансиски средства по нивната објективна вредност без какви било намалувања за трансакциските трошоци кои може да настанат при нивната продажба. Објективната вредност на финансиските средства кои котираат на активниот пазар се базира на нивната куповна цена на денот на Извештајот за финансиска состојба. Доколку пазарот на кој котира финансиското средство не е активен, Банката ја утврдува објективната вредност на средството со примена на техники за вреднување. Техниките за вреднување вклучуваат употреба на нормални, комерцијални трансакции помеѓу запознаени, подготвени страни, ако се достапни, референца на тековната објективна вредност на друг инструмент, кој е во суштина ист, анализа на дисконтирани парични текови и алтернативни модели на одредување на цената. Доколку вредноста на сопственичките инструменти не може соодветно да се измери, тие се мерат по набавна вредност.

1.2. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.7 Финансиски средства (продолжува)

Вложувањата чувани-до-доспевање и кредитите и побарувањата се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата намалени за евентуалните загуби поради оштетување.

Реализираните добивки и загуби како и нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промените на објективната вредност на финансиските средства кои се определени како средства по објективна вредност преку добивки и загуби се вклучуваат во добивките и загубите во периодот во кој настануваат.

Нето-промените во објективната вредност на финансиските средства класифицирани како средства по објективна вредност преку добивките и загубите го вклучуваат и приходот од камата.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промените на објективната вредност на средствата расположливи-за-продажба се признаваат во останатата сеопфатна добивка, освен загубите од оштетување и добивките и загубите од курсни разлики на монетарните ставки како што се должничките хартии од вредност, кои се признаваат во добивките и загубите.

При продажба или оштетување на финансиските средства расположливи-за-продажба, кумулативните добивки и загуби кои претходно биле признаени во сеопфатната добивка се признаваат во добивките и загубите. Во случај кога финансиските средства расположливи за продажба носат камата, каматата пресметана со методот на ефективна камата се признава во добивките и загубите.

1.2.8 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 оштетување како резултат на еден или повеќе настани што се појавиле по првичното признавање на средствата, („случај на загуба“) и дека тој случај на загуба влијае на предвидениот иден паричен тек на финансиските средства или на група финансиски средства кои можат веродостојно да се проценат.

1.2. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.8 Оштетување на финансиските средства (продолжува)

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

- Непочитување на договорените обврски за плаќање на главнината или каматата.
- Денови на доцнење при плаќање на главнина и камата.
- Тешкотии со паричните текови кај позајмувачот.
- Неисполнување на договорите или условите за кредитирање.
- Влошување на конкурентната позиција на позајмувачот.
- Започнување стечајна постапка.
- Намалување на вредноста на дадените гаранции - колатерал и
- Активирање на обезбедувањето.

Банката врши процена на постоењето на објективен доказ за оштетување на поединечна основа за поединечно значајни финансиски средства, како и збирно за финансиски средства што не се поединечно значајни.

Износот на загубата претставува разлика помеѓу евидентируваниот 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. Евидентируваниот износ на средството се намалува преку употребата на сметка за исправка на вредност на средството заради оштетување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради оштетување во тековниот Биланс на успех.

Во случај на ненаплативост на кредитот, истиот се отпишува наспроти соодветното резервирање поради оштетување. Таквите кредити се отпишуваат откако ќе се завршат сите неопходни процедури и ќе се утврди износот на загубата. Последователни надоместувања за претходно отпишани кредити се евидентираат 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 на исправка на вредност на средството заради оштетување. Износот на намалувањето се признава во корист на тековната добивка.

1.2. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.8 Оштетување на финансиските средства (продолжува)

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на билансирање Банката проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Значително или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на финансиското средство под неговата набавна вредност претставува објективен доказ при утврдувањето на можноста од оштетување. Доколку постои таков доказ за финансиските средства расположливи за продажба, кумулативната загуба измерена како разлика помеѓу набавната вредност и тековната објективна вредност се признава во Билансот на успех.

1.2.9 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/поседна 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.

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.

1.2. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.10 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 мерат по нивната набавна вредност.

Последователно истите се мерат по нивната набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и за акумулираните загуби поради 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 кои ќе ги надминат трошоците по една година се признаваат како нематеријални средства. Трошоците за развој на компјутерски софтвер кои се признаваат како средства се амортизирани 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.

1.2.11 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, постројките и опремата се евидентирани по набавна вредност намалена за пресметаната амортизација и акумулираните загуби поради оштетување. Набавната вредност вклучува трошоци кои 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.

1.2. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.11 Недвижности и опрема (продолжува)

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

Градежни објекти	40 години
Мебел и канцелариска опрема	5 до 10 години
Компјутерска опрема	4 години
Телекомуникациска опрема	4 години
Патнички моторни возила	4 години
Останата опрема	10 години

Последователните набавки 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.

Добивките и загубите поврзани со отуѓувањето се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во Билансот на успех.

1.2.12 Оштетување на нефинансиски средства

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

Кога евидентираниот 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.

1.2.13 Парични средства и еквиваленти

За потребите на Извештајот за паричните текови, паричните средства и еквиваленти вклучуваат сметки со достасаност помала од 3 месеци од датумот на набавка, вклучувајќи готовина и салда кај Народна банка на Република Македонија.

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

1.2. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.14 Резервирање

Резервирање се признава кога Банката има тековна обврска како резултат на настан од минатото и постои веројатност дека ќе биде потребен одлив на средства кои вклучуваат економски користи за подмирување на обврската, а воедно ќе биде направена веродостојна процена на износот на обврската. Резервирањата се проверуваат на секој датум на известување 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 кои се очекува да се појават за подмирување на обврската.

1.2.15 Надомести за вработените

Банката плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, во согласност со домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се плаќаат во државниот Пензиски фонд и задолжителните приватни пензиски фондови. Не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови. Освен тоа, сите работодавци во Република Македонија имаат обврска да исплаќаат на вработените посебна минимална сума при пензионирањето во износ утврден со закон. Банката нема извршено резервирање за пресметан посебен минимален износ за пензионирање на вработените бидејќи овој износ не е од материјално значење за финансиските извештаи.

Банката не оперира со пензиски планови или планови за надомести при пензионирање, така што нема дополнителни обврски за пензии. Банката не е обврзана да обезбеди дополнителни надомести за тековните или претходните вработени.

1.2.16 Тековен и одложен данок од добивка

Данокот од добивка се пресметува во согласност со законските одредби во Република 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.

1.2. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.16 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 истите 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 кои директно го товарат или одобруваат капиталот во кој 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 2016 и 2015 година бидејќи не постојат временни разлики на овие датуми.

1.2.17 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 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 истите се намирени, откажани или истекнати.

Депозити на банки и комитенти

Депозитите на банки и комитенти генерално 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 кои директно се 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 истите се намирени, откажани или истекнати.

1.2. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.17 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 намирани, откажани или истекнати.

1.2.18 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 истите не се отуѓат. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надомести се вклучуваат во акционерскиот капитал.

(г) Резерви

Резервите се состојат од 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.

(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.

1.2. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.19 Наем

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

Банката како закупец

Финансискиот наем кој на Банката суштински ѝ 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.

Плаќањата на оперативниот наем се признаваат како трошок во добивките и загубите по праволиниска метода во текот на периодот на наем. Однапред платените наемнини се признаваат како одложени расходи.

Банката како закуподавач

Наемот каде што Банката 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 кои се јавиле. Однапред платените наемнини се признаваат како одложен приход. Банката нема класифицирано средства во оваа категорија.

1.2. Значајни сметководствени политики (продолжува)

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

1.2.21 Потенцијални и преземени обврски

Банката презема обврски во текот на своите 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 поради оштетување поврзано со вонбилансните потенцијални и преземени обврски е вклучено во Билансот на состојба како обврска.

1.2.22 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 поради тоа што тие не се средства на Банката.

1.2.23 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 кои немаат карактер на корективни настани се објавуваат во соодветна белешка доколку истите се материјално значајни.

1.3 Употреба на оцени и процени

При составување на финансиските извештаи, раководството на Банката дава процени и претпоставки кои влијаат врз примена на политиките и искажување на износите на средствата и обврските, како и објавување на потенцијалните преземени обврски на датумот на Биланс на состојба, како и износите на приходите и расходите. Процените и претпоставките се темелат на историско искуство и разни други факти кои се сметаат за разумни имајќи ги предвид околностите и информациите кои се расположливи на датумот на подготовка на финансиските извештаи, а коишто претставуваат основа за 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.

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 кои 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 кои 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.

Оштетување на вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба

Банката утврдува дека постои оштетување кај вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба тогаш кога постои значителен пад на објективната вредност под нивото на нивната набавната вредност. Одредувањето на тоа што е значајно или пролонгирано бара соодветна процена.

Во формирањето на оваа процена, меѓу останатите фактори, Банката ја оценува нормалната непостојаност кај цените на акциите. Понатаму, оштетувањето може да биде соодветно кога постои доказ за влошување на финансиската состојба на инвеститорот, успешноста на индустрискиот сектор, промени во технологијата, како и оперативните и финансиски парични текови.

1.4 Промена на сметководствените политики, сметководствените оцени и корекција на грешки

Не постојат промени во сметководствените политики, сметководствените оцени и корекции на грешки во приложените финансиски извештаи.

1.5 Усогласеност со законската регулатива

Во текот на 2016 година работењето на Банката беше во целост усогласено со регулативата пропишана од Народната банка на Република Македонија, по однос на солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција.

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.

Банката во своето работење 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 на Банката;
- Оцена на потребната адекватност на капиталот на Банката.

2. Управување со ризици (продолжува)

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, која одговара на големината, видот и сложеноста на Банката и на финансиските активности кои ги врши.

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 донесува 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 донесување 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 донесените политики, Управниот одбор усвојува 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 кои 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 кои се во доменот на стратегиско управување со ризиците.

2. Управување со ризици (продолжува)

Имплементацијата на политиките и процедурите се остварува на макрониво, преку централизирано управување со ризиците од страна на Дирекцијата за управување со ризици која 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 своите работни активности ја изложуваат Банката на ризик, од друга страна.

Банката во рамките на системот за управување со ризиците спроведува стрес-тест анализи за да го утврди влијанието на одделните ризици, но и на нивното меѓусебно влијание врз нејзината профитабилност и солвентност - коефициентот за адекватност на капиталот, кои, пак, претставуваат основа за антиципирање на настаните кои можат да имаат неповолно влијание врз идното работење.

2.1 Кредитен ризик

Кредитен ризик претставува ризик од загуба поради тоа што договорната страна нема да биде во можност да ги плати обврските кон Банката во целост и/или во договорените рокови.

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

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

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

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

2. Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

- 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 врши класификација на изложеноста на кредитен ризик и пресметка на исправка на вредност и посебна резерва на поединечна и на групна основа.

Класификација и пресметка на исправка на вредност и посебна резерва на групна основа се врши за побарувањата од физички лица кои припаѓаат во портфолијата на кредити (портфолио од дозволени пречекорувања на трансакциски сметки и портфолио од кредитни картички).

Стапката на очекувана загуба за побарувањата кои се дел од портфолијата на кредити се пресметува за секое портфолио одделно, и тоа како производ на веројатноста за ненаплата и стапката на загуба поради ненаплата. Веројатноста за ненаплата претставува веројатност изложеностите од портфолиото на кредити да добијат нефункционален статус во период од дванаесет месеци и се утврдува како повеќегодишен просек на годишни стапки на ненаплата. Банката пресметува стапка на загуба поради ненаплата за секое портфолио поодделно, во согласност со одредбите дефинирани во Одлуката за управување со кредитниот ризик.

За побарувањата кои не се дел од портфолиото на кредити се врши класификација и пресметка на исправка на вредност и посебна резерва (на поединечна основа) преку утврдување сегашна вредност на идните парични текови кои ќе настанат врз основа на тие побарувања.

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 идните очекувани парични текови врз основа на тие побарувања. 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.

2. Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

- од 0% 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“.

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 доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	
<i>во илјади денари</i>																			
<i>Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/поседна резерва</i>																			
<i>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа</i>																			
категиорија на ризик А	90.003	-	3.001.001	2.917.646	100.330	98.931	-	-	526.654	373.654	1.467	1.828	7.891	3.268	52.383	57.717	3.779.728	3.453.044	
категиорија на ризик Б	-	-	264.082	214.847	-	-	-	-	-	-	600	274	8	55	5.319	1.283	270.009	216.458	
категиорија на ризик В	-	-	136.846	107.953	-	-	-	-	-	-	703	1.431	2.370	1.054	647	103	140.566	110.541	
категиорија на ризик Г	-	-	38.248	15.199	-	-	-	-	-	-	908	861	395	197	-	-	39.550	16.258	
категиорија на ризик Д	-	-	73.070	381.213	-	21.615	-	-	-	-	11.898	26.521	24.158	44.119	-	2	109.125	473.470	
90.003	-	3.513.245	3.636.857	100.330	120.546	-	-	526.654	373.654	15.575	30.915	34.822	48.695	58.349	59.104	4.338.978	4.269.772		
(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа)	90	-	148.996	439.898	1.003	22.605	-	-	529	1.713	12.652	27.441	25.242	44.589	1.184	1.009	189.696	537.255	
<i>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа</i>	89.912	-	3.364.249	3.196.959	99.327	97.941	-	-	526.125	371.941	2.924	3.474	9.580	4.106	57.166	58.095	4.149.282	3.732.517	
<i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

2.1 Кредитен ризик

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

	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 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>во илјади денари</i>																		
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	201.105	206.387	-	-	-	-	-	-	616	562	-	-	122.296	116.785	324.017	323.734
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	201.105	206.387	-	-	-	-	-	-	616	562	-	-	122.296	116.785	324.017	323.734
(Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	4.553	4.706	-	-	-	-	-	-	15	14	-	-	2.837	2.771	7.404	7.491
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	196.552	201.681	-	-	-	-	-	-	602	549	-	-	119.460	114.013	316.613	316.243
Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва достасани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	32	210	-	-	-	-	-	-	100	187	-	-	-	-	132	397
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	32	210	-	-	-	-	-	-	100	187	-	-	-	-	132	397

2.1 Кредитен ризик

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

	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 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>во илјади денари</i>																		
недостасани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	-	-	58.229	56.934	1.294.492	1.039.602	-	-	710.531	711.411	-	-	-	-	241.833	264.745	2.305.085	2.072.693
<i>Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издадено исправка на вредноста/посебна резерва</i>	-	-	58.229	56.934	1.294.492	1.039.602	-	-	710.531	711.411	-	-	-	-	241.833	264.745	2.305.085	2.072.693
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	90.003	-	3.772.610	3.900.389	1.394.822	1.160.148	-	-	1.237.185	1.085.066	16.292	31.664	34.822	48.695	422.479	440.634	6.968.212	6.666.596
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	90	-	153.549	444.604	1.003	22.605	-	-	529	1.713	12.666	27.455	25.242	44.589	4.020	3.780	197.100	544.746
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	89.912	-	3.619.062	3.455.785	1.393.819	1.137.544	-	-	1.236.656	1.083.353	3.625	4.209	9.580	4.106	418.458	436.854	6.771.112	6.121.850

2.1 Кредитен ризик

Б. Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена 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 доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>во илјади денари</i>																
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	106.076	109.366	-	-	-	-	-	-	199	24	11.960	11.883	118.235	121.273
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	1.977.676	2.254.165	-	-	-	-	-	-	46.612	91.204	102.546	63.525	2.126.833	2.408.894
Залог на недвижен имот	-	-	7.046.945	7.135.535	-	-	-	-	-	-	29.638	66.764	421.285	656.627	7.497.868	7.858.926
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	2.653.467	2.437.992	-	-	-	-	-	-	4.429	22.222	48.064	63.868	2.705.960	2.524.082
имот за вршење дејност	-	-	4.393.478	4.697.543	-	-	-	-	-	-	25.209	44.542	373.221	592.760	4.791.908	5.334.844
Залог на подвижен имот	-	-	210.936	390.130	-	-	-	-	-	-	6.375	17.349	7.948	8.101	225.259	415.581
Останати видови	-	-	27.371	37.689	-	-	-	-	-	-	135	3.196	661	557	28.167	41.443
Обезбедување																
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	9.369.005	9.926.886	-	-	-	-	-	-	82.958	178.537	544.399	740.694	9.996.363	10.846.117

2.1 Кредитен ризик
Б. Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена 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 доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>во илјади денари</i>																
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	22	10	-	-	-	-	-	-	-	-	66	58	88	68
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	438.483	480.448	-	-	-	-	-	-	2.590	2.580	245.001	237.259	686.074	720.287
Залог на недвижен имот	-	-	130	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130	130
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	130	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130	130
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови обезбедување	-	-	741	874	-	-	-	-	-	-	15	6	364	445	1.120	1.325
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	439.377	481.463	-	-	-	-	-	-	2.605	2.586	245.431	237.762	687.412	721.810

2.1 Кредитен ризик

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 доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>во илјади денари</i>																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	31.795	42.491	11.734	11.561	-	-	-	-	72	238	25	27	17.042	21.398	60.670	75.714
Рударство и вадење камен	-	-	14.926	580	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	14.942	581
Прехранбена индустрија	-	-	27.595	34.097	-	-	-	-	-	-	44	48	-	6	1.743	2.410	29.382	36.561
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	17.040	66.761	-	-	-	-	-	-	71	184	3	37	10.532	10.254	27.645	77.235
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	107.073	144.107	-	-	-	-	-	-	101	213	84	-	10.055	564	117.313	144.884
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	26.878	35.920	21.357	21.357	-	-	-	-	64	86	-	-	1.353	1.477	49.651	58.840
Останата преработувачка индустрија	-	-	173.226	232.356	-	-	-	-	-	-	29	193	-	165	1.373	1.708	174.627	234.421
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	-	4.146	-	-	-	-	-	-	48	40	-	-	-	-	48	4.186
Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со оптад и дејности за санација на околината	-	-	609	160	-	-	-	-	-	-	6	2	-	-	485	310	1.099	471

2.1 Кредитен ризик

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015
Градежништво	-	-	419.816	355.976	-	-	-	-	-	-	460	278	533	154	32.109	40.255	452.918	396.663
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила	-	-	606.935	576.458	-	-	-	-	-	-	583	1.005	48	661	51.263	54.444	658.830	632.567
Транспорт и складирање	-	-	112.302	121.267	-	-	-	-	-	-	374	332	103	5	138.124	153.591	250.903	275.194
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	100.098	118.683	-	-	-	-	-	-	92	151	-	-	2.338	4.104	102.527	122.938
Информации и комуникации	-	-	294	(137)	-	-	-	-	-	-	7	14	-	-	2.605	2.260	2.905	2.137
Финансиски дејности и дејности на осигурување	89.912	-	131	194	77.969	76.584	-	-	1.236.656	1.083.353	63	55	2.038	2.534	-	-	1.406.769	1.162.720
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	21.290	27.600	-	-	-	-	-	-	2	4	-	-	-	99	21.292	27.703
Стручни, научни и технички дејности	-	-	15.393	15.642	-	-	-	-	-	-	58	67	17	-	2.503	2.559	17.971	18.268
Административни и помошни услужни дејности	-	-	17.980	18.287	-	-	-	-	-	-	15	45	141	199	3.640	3.106	21.776	21.637
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осиг.	-	-	(2)	(7)	1.282.758	1.028.041	-	-	-	-	4	5	-	-	-	-	1.282.760	1.028.039
Образование	-	-	5.584	12.486	-	-	-	-	-	-	3	1	-	-	-	-	5.587	12.488
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	95.958	68.217	-	-	-	-	-	-	372	60	74	38	865	881	97.269	69.196
Уметност, забава и рекреација	-	-	648	2.624	-	-	-	-	-	-	6	11	-	-	18.754	18.787	19.408	21.423
Други услужни дејности	-	-	10.373	23.270	-	-	-	-	-	-	8	34	-	47	68	1.080	10.449	24.432
Дејности на домаќинствата како работодавци; дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	1.782.831	1.523.701	-	-	-	-	-	-	1.047	1.019	6.509	200	121.276	116.057	1.911.662	1.640.978
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	30.292	30.906	-	-	-	-	-	-	81	122	4	33	2.333	1.513	32.709	32.574
Вкупно	89.912	-	3.619.062	3.455.785	1.393.819	1.137.544	-	-	1.236.656	1.083.353	3.625	4.209	9.580	4.106	418.458	436.854	6.771.112	6.121.850

2.1 Кредитен ризик

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

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 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015
Република Македонија	89.912	-	3.619.062	3.455.785	1.393.819	1.137.544	-	-	854.352	858.770	3.625	4.209	9.580	4.106	418.458	436.854	6.388.808	5.897.268
Земји-членки на Европската Унија	-	-	-	-	-	-	-	-	382.304	194.928	-	-	-	-	-	-	382.304	194.928
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.655	-	-	-	-	-	-	-	29.655
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	89.912	-	3.619.062	3.455.785	1.393.819	1.137.544	-	-	1.236.656	1.083.353	3.625	4.209	9.580	4.106	418.458	436.854	6.771.112	6.121.850

во илјади денари

2.2 Ризик на ликвидност

Ликвидносен ризик е ризикот Банката да не може да обезбеди доволно средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивно достасување или потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци.

Банката е изложена на дневни повлекувања на средства од своите 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, која е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и истата 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 методологија за управување со ликвидноста, кои се донесени од страна на Управниот одбор на Банката и истите редовно се ревидираат.

Планирање и следење на приливите и одливите на паричните средства, воспоставување и одржување соодветна рочна структура, следење на изворите на средства и нивна концентрација, стапки на ликвидност, 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 кои се користат за управување со ликвидносниот ризик. Извештаите за ликвидност на редовна основа се доставуваат до Одборот за управување со ризици и до НБРМ.

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
2016 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1.766.779	-	-	169.102	-	-	1.935.880
Средства за тргување	9.046	-	-	-	-	-	9.046
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	90.003	-	-	-	-	-	90.003
Кредити на и побарувања од други комитенти	109.137	179.529	883.651	595.050	1.096.558	921.985	3.785.909
Вложувања во хартии од вредност	147	262.431	847.490	212.064	90.000	-	1.412.133
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	17.107	-	40.113	1.199	-	-	58.418
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	1.992.218	441.961	1.771.253	977.415	1.186.558	921.985	7.291.390
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	11	-	-	-	-	-	11
Депозити на други комитенти	2.690.315	627.995	1.776.991	290.170	468.722	-	5.854.193
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	31.423	206	84.467	94.831	159.701	78.845	449.473
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	5.939	-	-	-	-	-	5.939
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	56.591	-	-	-	-	-	56.591
Вкупно финансиски обврски	2.784.278	628.201	1.861.458	385.002	628.422	78.845	6.366.206
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	37.379	35.136	178.591	106.698	64.675	-	422.479
Рочна неусогласеност	(829.440)	(221.376)	(268.795)	485.715	493.460	843.139	502.705

**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
2015 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1.628.389	-	-	165.477	-	-	1.793.866
Средства за тргување	8.334	-	-	-	-	-	8.334
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	131.800	170.909	1.241.028	611.077	1.068.633	697.536	3.920.982
Вложувања во хартии од вредност	-	162.430	917.778	-	90.000	-	1.170.208
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	17.291	-	74.500	-	-	-	91.791
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	1.785.814	333.339	2.233.306	776.554	1.158.633	697.536	6.985.182
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	21.576	-	-	-	-	-	21.576
Депозити на други комитенти	2.599.591	637.903	1.456.538	471.409	107.638	-	5.273.079
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	145.423	205	95.244	105.567	149.847	26.175	522.462
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	1.612	-	-	-	-	-	1.612
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	58.799	-	-	-	-	-	58.799
Вкупно финансиски обврски	2.827.000	638.108	1.551.783	576.976	257.485	26.175	5.877.527
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	292	-	-	-	-	292
Вонбилансна пасива	29.520	46.261	128.770	83.897	152.187	-	440.634
Рочна неусогласеност	(1.070.707)	(350.739)	552.754	115.681	748.962	671.361	667.312

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 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, која е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и истата 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, поради 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 најголем дел на каматноносните средства и обврски Банката го задржува правото за менување на каматните стапки.

2.3. Пазарен ризик

Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на

2.3.1 пазарниот ризик

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

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2016 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2016)	83.680	987.660	5.206.984	18,97%
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%	(21.413)	966.247	4.969.116	19,45%
Сценарио 2 - Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20%	42.827	1.030.487	5.682.720	18,13%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1 - Пораст на активните прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени и истовремен пораст на пасивните прилагодливи каматни стапки за 2 процентни поени	(39.973)	947.687	5.206.984	18,20%
Сценарио 2 - Пораст на активните и пасивните прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени	(94.173)	893.487	5.206.984	17,16%
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%	(2.714)	984.946	5.204.270	18,93%
Сценарио 2 - Цените на акциите кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност се намалиле за 50%	(4.523)	983.137	5.202.461	18,90%
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%; - Пораст на каматните стапки за 5 процентни поени 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%.	(171.623)	816.037	5.625.226	14,51%

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

2015 (тековна година)

Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2015)

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%

Сценарио 2 - Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20%

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

Сценарио 1 - Пораст на активните прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени и истовремен пораст на пасивните прилагодливи каматни стапки за 2 процентни поени

Сценарио 2 - Пораст на активните и пасивните прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени

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

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

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

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

Претпоставки:

- Инфлација од 20% на годишно ниво;
- Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20%;

- Пораст на каматните стапки за 5 процентни поени 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%.

Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
38.129	995.018	5.319.173	18,71%
(12.059)	982.959	5.096.973	19,29%
24.119	1.019.137	5.763.573	17,68%
(31.915)	963.103	5.319.173	18,11%
(84.586)	910.432	5.319.173	17,12%
(2.500)	992.518	5.316.673	18,67%
(4.167)	990.851	5.315.006	18,64%
(184.391)	810.627	5.696.040	14,23%

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 2016				Претходна година 2015			
	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 31.12.2016 година

	<i>Позиција</i>	<i>Валута</i>	<i>Износ</i>
1,1	НЕТО-ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	565
1,2	НЕТО-ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	21.534
1,3	НЕТО-ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDKIEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDKIEUR	71.501
1,4	НЕТО-ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ostan (ФКС + ВКС + ПКС)	Ostan	(458)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		93.143
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		987.660
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		9,43%

Извештај за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2015 година

	<i>Позиција</i>	<i>Валута</i>	<i>Износ</i>
1,1	НЕТО-ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	(276)
1,2	НЕТО-ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	18.401
1,3	НЕТО-ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDKIEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDKIEUR	47.800
1,4	НЕТО-ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ostan (ФКС + ВКС + ПКС)	Ostan	(489)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		65.436
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		995.018
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		6,58%

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

	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>							
2016 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	737.025	-	-	-	-	-	737.025
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	89.910	-	-	-	-	-	89.910
Кредити на и побарувања од други комитенти	100.513	2.229.344	212.512	167.434	349.952	495.775	3.555.530
Вложувања во хартии од вредност	147	258.827	830.500	100.000	90.000	-	1.279.474
Останата неспомнатата каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	927.595	2.488.170	1.043.013	267.434	439.952	495.775	5.661.939

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	9	-	-	-	-	-	9
Депозити на други комитенти	2.686.329	2.733.700	430.171	-	-	-	5.850.200
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	30.268	206	133.635	81.282	139.846	63.081	448.318
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2.716.605	2.733.906	563.806	81.282	139.846	63.081	6.298.526
Нето-билансна позиција	(1.789.010)	(245.735)	479.207	186.151	300.106	432.694	(636.587)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	(1.789.010)	(245.735)	479.207	186.151	300.106	432.694	(636.587)

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>							
2015 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	729.060	-	-	-	-	-	729.060
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	114.747	2.365.445	150.070	171.249	296.111	284.120	3.381.741
Вложувања во хартии од вредност	-	159.515	775.468	-	90.000	-	1.024.983
Останата неспомнатата каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
	843.807	2.524.960	925.539	171.249	386.111	284.120	5.135.784

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	21.569	-	-	-	-	-	21.569
Депозити на други комитенти	2.593.613	2.673.479	-	-	-	-	5.267.093
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	143.541	205	95.244	105.567	149.847	26.175	520.580
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2.758.724	2.673.685	95.244	105.567	149.847	26.175	5.809.242
Нето-билансна позиција	(1.914.917)	(148.725)	830.294	65.681	236.264	257.945	(673.458)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	(1.914.917)	(148.725)	830.294	65.681	236.264	257.945	(673.458)
Вкупна нето-позиција	(1.914.917)	(148.725)	830.294	65.681	236.264	257.945	(673.458)

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, која е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и истата 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

2.3.3 Валутен ризик

<i>во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП	Други валути	Вкупно
2016 (тековна година)							
Монетарни средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1.201.420	459.237	162.005	47.089	2.607	62.514	1.934.872
Средства за тргување	9.046	-	-	-	-	-	9.046
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	89.912	-	-	-	-	-	89.912
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.933.642	1.685.420	-	-	-	-	3.619.062
Вложувања во хартии од вредност	1.383.975	9.844	-	-	-	-	1.393.819
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	18.257	1.707	546	-	-	-	20.510
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	4.636.252	2.156.208	162.551	47.089	2.607	62.514	7.067.221
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	9	-	2	-	-	-	11
Депозити на други комитенти	4.089.739	1.493.802	159.852	46.659	2.718	61.423	5.854.193
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	4.327	445.146	-	-	-	-	449.473
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	5.939	-	-	-	-	-	5.939
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	43.232	10.861	1.993	417	-	88	56.591
Вкупно монетарни обврски	4.143.245	1.949.809	161.847	47.076	2.718	61.511	6.366.206
Нето-позиција	493.007	206.399	704	13	(111)	1.003	701.015

2.3 Пазарен ризик

2.3.3 Валутен ризик

<i>во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП	Други валути	Вкупно
2015 (тековна година)							
Монетарни средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1.238.965	303.580	164.518	36.704	2.561	45.234	1.791.563
Средства за тргување	8.334	-	-	-	-	-	8.334
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	1.800.803	1.654.982	-	-	-	-	3.455.785
Вложувања во хартии од вредност	1.008.686	128.858	-	-	-	-	1.137.544
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	17.335	1.431	981	-	-	-	19.747
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	4.074.123	2.088.851	165.499	36.704	2.561	45.234	6.412.973
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	11	21.563	2	-	-	-	21.576
Депозити на други комитенти	3.478.872	1.545.465	165.098	35.309	3.357	44.978	5.273.079
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	114.333	408.129	-	-	-	-	522.462
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	1.612	-	-	-	-	-	1.612
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	53.163	5.046	437	151	-	2	58.799
Вкупно монетарни обврски	3.647.991	1.980.203	165.537	35.460	3.357	44.980	5.877.528
Нето-позиција	426.132	108.648	(38)	1.244	(796)	254	535.444

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 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 15%.

При воспоставувањето и примената на процесот на утврдување на интерниот капитал (ПИК), Банката ги почитува следниве принципи:

- **принцип на одговорност** - воспоставувањето и примената на ПИК е одговорност на Банката и таа обезбедува негова документираност и соодветни образложенија за опфатот, методологиите и постапките што се користат во рамките на тој процес;
- **принцип на пропорционалност** - ПИК одговара на природата, големината и сложеноста на финансиските активности на Банката, нејзиниот систем за управување со ризиците и пристапите што ги применува за утврдување на регулаторниот капитал;
- **принцип на материјалност на ризиците** – ПИК ги опфаќа ризиците коишто имаат или можат да имаат значително влијание врз тековните и идните потреби на сопствени средства;
- **принцип на ориентираност кон иднината** - ПИК го опфаќа влијанието на деловниот циклус, факторите од опкружувањето коишто можат негативно да влијаат врз соодветноста на капиталот за покривање на ризиците, Развојниот план и Деловната политика на Банката и нивната зависност од макроекономските фактори, како и резултатите од спроведените стрес-тестирања.

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

- идентификување на материјалните ризици;
- мерење или оцена на поединечните материјални ризици и утврдување на соодветниот износ на интерен капитал за покривање поединечен ризик;
- утврдување на вкупниот интерен капитал за покривање на ризиците и
- споредба на износот на сопствените средства на Банката со вкупниот интерен капитал за покривање на ризиците и преземање активности за достигнување и/или одржување на потребниот износ на сопствени средства.

3 Управување со капиталот (продолжува)

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 на типот на ризикот утврдено е значењето на секој поделен ризик.

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, поради природата и неможноста истиот 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.

3 Управување со капиталот (продолжува)

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. 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 2016 година сопствените средства на Банката изнесуваат 987.660 илјади денари (2015: 995.018 илјади денари), додека стапката на адекватност на капиталот изнесува 18,97% (2015: 18,71%).

3 Управување со капиталот (продолжува)

Ред. бр.	ОПИС	Тековна година 2016	Претходна година 2015
I	Актива пондерирана според кредитниот ризик		
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	3.909.299	4.006.936
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	312.744	320.555
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	395.825	477.065
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	31.666	38.165
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	395.825	477.065
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	72.149	66.814
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	901.859	835.173
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	5.206.984	5.319.173
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	416.559	425.534
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	987.660	995.018
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	18,97%	18,71%

3 Управување со капиталот (продолжува)

Ред.б р.	Опис	Тековна година 2016	Претходна година 2015
Основен капитал			
1	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции	908.015	908.015
1,1	Номинална вредност	907.888	907.888
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	907.888	907.888
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
1,2	Премија	127	127
1.2.1	Премија од обични акции	127	127
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2	Резерви и задржана добивка или загуба	93.878	91.056
2.1	Резервен фонд	93.878	76.933
2.2	Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	-	14.123
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	-	-
2.4	Тековна добивка	-	-
3	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.1	Малцинско учество	-	-
3.2	Резерви од курсни разлики	-	-
3.3	Останати разлики	-	-
4	Одбитни ставки	2.781	4.032
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
4.2	Откупени сопствени акции	-	-
4.3	Нематеријални средства	2.781	4.032
4.4	Разлика помеѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
4.5	Износ на неиздвоена исправка на вредноста и посебната резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
4.6	Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба	-	-
4.7	Други одбитни ставки	-	-
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	999.113	995.039

3 Управување со капиталот (продолжува)

Дополнителен капитал

5	Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата врз основа на овие акции	-	-
5.1	Номинална вредност	-	-
5.2	Премија	-	-
6	Ревалоризациски резерви	27.538	38.969
7	Хибридни инструменти		
8	Субординирани инструменти		
9	Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал		
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	27.538	38.969
Одбитни ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал			
10	Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	38.990	38.990
11	Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10	-	-
12	Збирен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	-	-
13	Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	-	-
14	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал	-	-
15	Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
16	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	38.990	38.990
IV	Основен капитал по одбитните ставки	979.618	975.544
V	Дополнителен капитал по одбитните ставки	8.043	19.474
Сопствени средства			
VI	Основен капитал	979.618	975.544
VII	Дополнителен капитал	8.043	19.474
VIII	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	987.660	995.018

4 Известување според сегментите

Известувањето според сегментите се врши по оперативните сегменти на Банката, пропишани со регулативата на Народната банка на Република 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 2016 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

A. Оперативни сегменти

во илјади денари	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти (држава и непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	/	/	/	/	/			
2016 (тековна година)										
Нето-приходи/(расходи) од камата	104.589	133.240	-	-	-	-	-	26.193	-	264.022
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	82.170	61.697	-	-	-	-	-	1.312	-	145.179
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	1.046	1.046
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	6.365	-	-	-	-	-	-	139.946	146.311
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	186.759	201.302	-	-	-	-	-	27.505	140.992	556.558
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето- основа	(19.330)	(60.624)	-	-	-	-	-	375	-	(79.579)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	-	-	-	-	-	-	-	-	(52.464)	(52.464)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(22.220)	(22.220)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	(308.679)	(308.679)
Вкупно расходи по сегмент	(19.330)	(60.624)	-	-	-	-	-	375	(383.363)	(462.942)
Финансиски резултат по сегмент	167.429	140.679	-	-	-	-	-	27.880	(242.135)	93.616
Данок од добивка										(9.936)
Добивка/(загуба) за финансиската година										83.680
Вкупна актива по сегмент	1.821.119	3.959.023	-	-	-	-	-	1.287.079		7.067.221
Неалоцирана актива по сегмент									422.420	422.420
Вкупна актива	1.821.119	3.959.023	-	-	-	-	-	1.287.079	422.420	7.489.641
Вкупно обврски по сегмент	3.653.541	2.417.492	-	-	-	-	-	242.966		6.313.999
Неалоцирани обврски по сегмент									62.530	62.530
Вкупно обврски	3.653.541	2.417.492	-	-	-	-	-	242.966	62.530	6.376.530

4. Известување според сегментите (продолжува)

A. Оперативни сегменти (продолжува)

во илјади денари	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти (држава и непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	/	/	/	/	/			
2015 (претходна година)										
Нето-приходи/(расходи) од камата	88.147	156.837	-	-	-	-	-	24.484	-	268.468
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	79.282	75.458	-	-	-	-	-	1.530	-	156.270
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	5.702	-	-	-	-	-	-	79.241	84.943
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	167.429	237.997	-	-	-	-	-	25.014	79.233	509.674
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	6.908	(40.547)	-	-	-	-	-	8	-	(33.631)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-	(70.838)	(70.838)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(25.305)	(25.305)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	(337.305)	(337.305)
Вкупно расходи по сегмент	6.908	(40.547)	-	-	-	-	-	8	(433.448)	(467.079)
Финансиски резултат по сегмент	174.337	197.450	-	-	-	-	-	25.022	(354.215)	42.594
Данок од добивка										(4.465)
Добивка/(загуба) за финансиската година										38.129
Вкупна актива по сегмент	1.558.193	3.822.336	-	-	-	-	-	1.032.443		6.412.972
Неалоцирана актива по сегмент									546.169	546.169
Вкупна актива	1.558.193	3.822.336	-	-	-	-	-	1.032.443	546.169	6.959.141
Вкупно обврски по сегмент	3.701.496	1.991.869	-	-	-	-	-	129.196		5.822.561
Неалоцирани обврски по сегмент									60.411	60.411
Вкупно обврски	3.701.496	1.991.869	-	-	-	-	-	129.196	60.411	5.882.972

4. Известување според сегментите (продолжува)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

	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	/	/	/	/	/	/			
<i>во илјади денари</i>											
2016 (тековна година) (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)											
Клиент 1											
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	(8.550)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.550)
Клиент 2											
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3											
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	(8.550)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.550)
2015 (претходна година) (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)											
Клиент 1											
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	(8.015)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.015)
Клиент 2											
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3											
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	(8.015)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.015)

4. Известување според сегментите (продолжува)

В. Географски подрачја

	Република 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>									
2016 (тековна година)									
Вкупни приходи	556.500	58	-	-	-	-	-	-	556.558
Вкупна актива	7.107.337	382.304	-	-	-	-	-	-	7.489.641
2015 (претходна година)									
Вкупни приходи	509.413	261	-	-	-	-	-	-	509.674
Вкупна актива	6.734.559	194.928	-	29.655	-	-	-	-	6.959.141

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

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.

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 поради 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, кои се прикажуваат според објективна вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се базира на објавени цени на активен пазар.

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 кое се чува или за обврска која треба да се издаде е вообичаено тековната куповна цена; додека за средството кое ќе биде стекнато или за обврската која 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 истиот 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 истиот 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.

Анализата на дисконтираните парични текови е важна и често применувана техника за определување на објективната вредност на многу средства и обврски. Еден од најважните фактори при примената на оваа техника е определување соодветна дисконтна стапка.

Дисконтната стапка треба да ги опфати:

- неизвесностите и ризиците од процената на паричните текови што се поврзани со одредено средство или обврска бидејќи тие ризици и неизвесности ќе се менуваат и
- целта на мерењето.

Доколку објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и деривативите што се поврзани со нив и кои мора да се подмират со испорака на некотирани сопственички инструменти не може реално да се измери, тие инструменти треба да се мерат по нивната набавна вредност.

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

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 поради променливите каматни стапки и нивните промени на денот на изготвувањето на Билансот на состојба.

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 2016		претходна година 2015	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	1.934.872	1.934.872	1.791.563	1.791.563
Средства за тргување	9.046	9.046	8.334	8.334
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	89.912	89.912	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.619.062	3.619.062	3.455.785	3.455.785
Вложувања во хартии од вредност	1.393.819	1.393.819	1.137.544	1.137.544
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	20.510	20.510	19.747	19.747
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	11	11	21.576	21.576
Депозити на други комитенти	5.854.193	5.854.193	5.273.079	5.273.079
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	449.473	449.473	522.462	522.462
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	5.939	5.939	1.612	1.612
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	56.591	56.591	58.799	58.799

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

<i>во илјади денари</i>		Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2016						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
	Средства за тргување	19	9.046	-	-	9.046
	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	-	1.393.819	-	1.393.819
	Вкупно		9.046	1.393.819	-	1.402.865
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.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 2015						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
	Средства за тргување	19	8.334	-	-	8.334
	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	-	1.137.544	-	1.137.544
	Вкупно		8.334	1.137.544	-	1.146.378
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 2016		претходна година 2015	
	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 2015 (претходна година)							
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
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 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

<i>во илјади денари</i>	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)							
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
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 2016 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2016 (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 2016	претходна година 2015
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	16.823	15.564
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	273	24
Кредити на и побарувања од други комитенти	262.811	288.458
Вложувања во хартии од вредност	26.910	24.508
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(3.526)	(9.180)
Наплатени претходно отпишани камати	17.691	21.327
Вкупно приходи од камата	320.982	340.701
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	49	154
Депозити на други комитенти	50.096	61.968
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	6.803	10.110
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	12	-
Вкупно расходи за камата	56.960	72.232
Нето-приходи/(расходи) од камата	264.022	268.468

6. Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	129.999	162.149
Држава	26.950	24.508
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	307	397
Банки	16.996	15.318
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	3
Домаќинства	132.505	125.912
Нерезиденти	60	266
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(3.526)	(9.180)
Наплатени претходно отпишани камати	17.691	21.327
Вкупно приходи од камата	320.982	340.701
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	5.864	3.755
Држава	14	9
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.050	1.411
Банки	6.852	10.264
Останати финансиски друштва (небанкарски)	10.959	11.826
Домаќинства	32.218	44.962
Нерезиденти	1	5
Вкупно расходи за камата	56.960	72.232
Нето-приходи/(расходи) од камата	264.022	268.468

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 2016	претходна година 2015
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	51.735	62.411
Платен промет		
во земјата	92.398	90.765
со странство	17.730	18.255
Акредитиви и гаранции	5.307	6.278
Брокерско работење	1.336	1.952
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)	-	-
Приходи од администрирање на неактивни штедни книшки	3.791	1.507
Останати приходи од провизии и надоместоци	750	770
Вкупно приходи од провизии и надомести	173.048	181.939
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	2.290	2.013
Платен промет		
во земјата	14.885	14.057
со странство	5.122	4.842
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	560	669
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)	5.013	4.087
Вкупно расходи за провизии и надомести	27.870	25.668
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	145.179	156.270

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 2016	претходна година 2015
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	81.115	93.282
Држава	194	259
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.152	1.300
Банки	6.333	5.489
Останати финансиски друштва (небанкарски)	909	1.194
Домаќинства	81.339	77.817
Нерезиденти	2.007	2.597
Вкупно приходи од провизии и надомести	173.048	181.939
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	2.201	1.927
Држава	35	35
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	8.831	8.204
Останати финансиски друштва (небанкарски)	11.681	10.661
Нерезиденти	5.122	4.842
Вкупно расходи за провизии и надомести	27.870	25.668
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	145.179	156.270

8. Нето-приходи од тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	7
нереализирана	712	(309)
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	334	294
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	1.046	(8)

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку Билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективната вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	9.192	10.164
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	75	(486)
курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето основа	(4)	(7)
останати курсни разлики, на нето-основа	(130)	1.074
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	9.132	10.744

11. Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	34	220
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	6.365	5.702
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на: недвижности и опрема	5.250	34.342
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	56.410	17.478
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	2.370	2.506
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	32.508	2.460
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	-	4.510
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	1.664	-
пензии и други користи за вработените	-	-
Преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси	31.600	-
Приходување на обврски на Банката	-	5.964
Останати приходи од дејноста	978	1.015
Вкупно останати приходи од дејноста	137.179	74.199

Во позицијата наплатени претходно отпишани побарувања за 2016 година содржан е износот од 20.760 илјади денари како резултат на наплата на отпишаното побарување од комитентот Градинар АД Свети Николе.

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

<i>во илјади денари</i>	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на 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
2016 (тековна година)								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	660	117.997	14	-	1.151	8.933	18.226	146.981
	(570)	(62.579)	-	-	(2.342)	(338)	(1.420)	(67.249)
	90	55.418	14	-	(1.191)	8.595	16.807	79.732
Исправката на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	580	-	-	-	4	-	584
	-	(733)	-	-	-	(3)	-	(736)
	-	(153)	-	-	-	1	-	(152)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	90	55.264	14	-	(1.191)	8.595	16.807	79.579

12. Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа (продолжува)

<i>во илјади денари</i>	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на 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
2015 (претходна година)								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	450	104.018	-	-	1.868	17.525	8.333	132.195
(Ослободување на исправката на вредноста)	(450)	(90.183)	-	-	(846)	(889)	(2.263)	(94.631)
	-	13.834	-	-	1.023	16.636	6.070	37.564
Исправката на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	673	-	-	-	6	-	679
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(4.595)	-	-	-	(18)	-	(4.613)
	-	(3.921)	-	-	-	(12)	-	(3.933)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	9.913	-	-	1.023	16.624	6.070	33.631

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	Неконтролирано учество*	Вкупно
2016 (тековна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување		-	-	63.896	-	-	-	63.896
(Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	(11.431)	-	-	-	(11.431)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	52.464				52.464
2015 (претходна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување		-	-	76.791	-	-	-	76.791
(Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	(5.953)	-	-	-	(5.953)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	70.838				70.838

14. Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Краткорочни користи за вработените</i>		
Плати	101.241	99.633
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	49.280	48.466
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	1.122	773
Немонетарни користи	-	-
	151.643	148.872
<i>Користи по престанокот на вработувањето</i>		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
<i>Користи поради престанокот на вработувањето</i>		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
Надомест на вработените врз основа на колективни договори	4.461	4.273
Резервирање за технолошки вишок	-	-
Ослободување на резервирање за технолошки вишок	-	-
Вкупно трошоци за вработените	156.104	153.145

15. Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	3.398	3.357
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	1.251	1.188
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	4.649	4.545
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	4.899	8.150
Транспортни средства	1.100	1.353
Мебел и канцелариска опрема	5.192	5.030
Останата опрема	2.425	2.853
Други ставки на недвижностите и опремата	891	841
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	3.064	2.534
	17.571	20.760
Вкупно амортизација	22.220	25.305

16. Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	17.972	18.555
Премии за осигурување на имотот и на вработените	4.493	4.374
Материјали и услуги	69.263	76.356
Административни и трошоци за маркетинг	6.170	7.624
Останати даноци и придонеси	2.609	1.945
Трошоци за кирии	31.123	30.770
Трошоци за судски спорови	1.484	34.934
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	236	-
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	6.303	1.664
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	-	-
Трошоци за деловна успешност	6.327	2.392
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	6.595	5.547
Вкупно останати расходи од дејноста	152.575	184.160

17 Данок на добивка

А Расходи/приходи за тековен и одложен данок

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2016	претходна година 2015
Тековен данок на добивка	
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	4.465
Корекции за претходни години	-
Користи од претходнонепризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-
Останато	-
9.936	4.465
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	-
-	-
9.936	4.465
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	
9.936	4.465

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2016	претходна година 2015
Тековен данок на добивка	
Признаен во Билансот на успех	4.465
Признаен во капиталот и резервите	-
9.936	4.465
Одложен данок на добивка	
Признаен во Билансот на успех	-
Признаен во капиталот и резервите	-
-	-
9.936	4.465
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	
9.936	4.465

17. Данок на добивка (продолжува)

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

	<i>во %</i>	<i>во илјади денари</i>	<i>во %</i>	<i>во илјади денари</i>
	тековна година 2016		претходна година 2015	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	10%	93.616	10%	42.594
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	-	9.936	-	4.465
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	10%	12.446	10%	8.055
Даночно ослободени приходи	10%	(6.699)	10%	(5.996)
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	-	-	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		9.936		4.465
Просечна ефективна даночна стапка	10,61%		10,48%	

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 2016			претходна година 2015		
	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 која се утврдува во даночниот биланс како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи, зголемена за износот на непризнаените расходи за даночни цели и намалена за износот на даночното ослободување. Најголем дел од непризнаените расходи за 2016 година отпаѓа на трошоци по основ на надоместоци за членови на органи на управување и за репрезентација. 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 2016	претходна година 2015
Парични средства во благајна	183.110	174.214
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	596.015	488.521
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	361.626	224.807
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	143.714	58.558
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	460.521	591.410
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	21.061	-
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати (Исправка на вредноста)	(526)	(1.711)
<i>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек</i>	1.765.519	1.535.799
Задолжителни депозити во странска валута	169.102	165.477
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	254 (3)	90.289 (3)
Вкупно	1.934.872	1.791.563

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1.713	668
Исправка на вредноста за годината	(1.191)	1.023
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	1.151 (2.342)	1.869 (846)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	7	22
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	529	1.713

18. Парични средства и еквиваленти (продолжува)

Со состојба на 31 декември 2016 година, паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од 371,895 илјади денари (2015: 307,845 илјади денари), кој претставува задолжителна резерва во денари.

Во согласност со Одлуката за задолжителна резерва донесена од страна на Народна банка на Република 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 Народна банка 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 на Банката во девизи се издвојува на посебни девизни сметки на НБРМ во странство и се исполнува во евра на фиксно ниво.

Со состојба на 31 декември 2016 година, благајничките записи издадени од НБРМ кои Банката ги има купено на примарен пазар се со рок на достасување од 28 дена и стапка на принос од 3,75% годишно (2015: рок на достасување 28 дена и стапка на принос 3,25% годишно).

Ограничените депозити во износ од 251 илјади денари (2015: 251 илјади денари) претставуваат 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 2016	претходна година 2015
<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	9.046	8.334
	9.046	8.334
Котирани	9.046	8.334
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	9.046	8.334

19. Средства за тргување (продолжува)
Б. Прекласифицирани средства за тргување
Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	тековна година 2016		претходна година 2015	
		сметководствена вредност на 31.12.2016 (тековна година)	објективна вредност на 31.12.2016 (тековна година)	сметководствена вредност на 31.12.2015 (претходна година)	објективна вредност на 31.12.2015 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>					
Средства за тргување прекласифицирани во 2016 (тековна година) во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од Банки	-	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2015 (претходна година) во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од Банки	-	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

19 Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

	Прекласифицирани во текот на 2016 (тековна година)		Прекласифицирани во текот на 2015 (претходна година)			
	Биланс на успех 2016 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2016 (тековна година)	Биланс на успех 2016 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2016 (тековна година)	Биланс на успех 2015 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>						
Период пред прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Период по прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-

19. Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)

Б.3 Добивки или загуби коишто би биле признаени во Билансот на успех доколку средствата не биле прекласифицирани

	Прекласифицирани во текот на 2016 (тековна година)	Прекласифицирани во текот на 2015 (претходна година)	
	Биланс на успех 2016 (тековна година)	Биланс на успех 2016 (тековна година)	Биланс на успех 2015 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>			
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-
	-	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<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 2016		претходна година 2015	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
A	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
A.1	<i>според видот на променливата</i>				
	Деривати чувани за управување со ризик				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
A.2	<i>според видот на заштита од ризик</i>				
	Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
B	Вградени деривати	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
	Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2016		претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки	-	-	-	-
домашни банки	90.000	-	-	-
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	3	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	90.003	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(90)	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	89.913	-	-	-

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината	90	-
дополнителна исправка на вредноста	660	450
(ослободување на исправката на вредноста)	(570)	(450)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	90	-

22. Кредити и побарувања (продолжува)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

A.

	во илјади денари			
	тековна година 2016		претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главнина	314.479	1.585.231	587.021	1.608.244
побарувања врз основа на камати	11.946	-	14.286	-
Држава				
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главнина	36	3.879	4	4.373
побарувања врз основа на камати	29	-	28	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главнина	-	-	900	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главнина				
станбени кредити	428	542.224	2.944	363.162
потрошувачки кредити	27.735	808.757	93.287	722.659
автомобилски кредити	1.228	2.113	12.000	5.156
хипотекарни кредити	4.147	217.033	3.815	205.898
кредитни картички	11.093	88.883	16.294	98.636
други кредити	116.062	27.680	124.841	27.993
побарувања врз основа на камати	9.627	-	8.846	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	675.507	(675.507)	679.469	(679.469)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	1.172.317	2.600.294	1.543.737	2.356.653
(Исправка на вредноста)	(17.836)	(135.712)	(214.436)	(230.169)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1.154.480	2.464.582	1.329.301	2.126.484

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

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

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	439.898	474.875
Исправка на вредноста за годината	55.418	13.834
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	117.997 (62.579)	104.018 (90.183)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(39.196)	(36.310)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	(40) (307.084)	204 (12.704)
Состојба на 31 декември	148.996	439.898
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	4.706	8.627
Исправка на вредноста за годината	(153)	(3.921)
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	580 (733)	673 (4.595)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	- -	- -
Состојба на 31 декември	4.553	4.706
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	153.549	444.604

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 2016	претходна година 2015
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување	66.806	70.079
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	66.806	70.079
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	1.128.195	1.058.948
Залог на недвижен имот	2.350.627	2.234.885
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	933.023	831.834
имот за вршење дејност	1.417.604	1.403.051
Залог на подвижен имот	57.459	77.745
Останати видови обезбедување	8.592	6.656
Необезбедени	7.382	7.471
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	3.619.062	3.455.785

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 2016	претходна година 2015
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	1.089.327
Останати инструменти на пазарот на пари	834.983
Обврзници издадени од државата	193.431
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
	1.282.758
Котирани	-
Некотирани	-
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	24.828
Останати сопственички инструменти	87.236
	112.064
Котирани	42.202
Некотирани	69.862
	1.394.822
	1.160.148
(Исправка на вредноста)	(1.003)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	1.137.544

Движење на исправката на вредноста

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2016	претходна година 2015
Состојба на 1 јануари	72.605
Исправка на вредноста за годината	14
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	14
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-
Ефект од курсни разлики	-
(Отпишани побарувања)	(21.615)
	50.000
Состојба на 31 декември	1.003
	22.605

Државните записи издадени од Министерство за финансии на Република Македонија се со рок на достасување од 6 и 12 месеци и стапки на принос кои се движат од 2,30% до 2,60% годишно (2015: рок на достасување 12 месеци и стапки на принос од 1,50% до 2,50% годишно).

Државните обврзници издадени од Министерство за финансии на Република Македонија се со рок на достасување од 2 до 5 години и стапки на принос кои се движат од 2,80% до 4,80% годишно (2015: рок на достасување од 2 до 5 години и стапки на принос од 2,20% до 4,80% годишно).

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

	тековна година 2016		претходна година 2015		
	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	сметководствена вредност на 31.12.2016 (тековна година)	објективна вредност на 31.12.2016 (тековна година)	сметководствена вредност на 31.12.2015 (претходна година)	објективна вредност на 31.12.2015 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>					
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2016 (тековна година) во:					
- кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2015 (претходна година) во:					
- кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

23 Вложувања во хартии од вредност (продолжува)
23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)
Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба
Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства расположливи за продажба

<i>во илјади денари</i>	Биланс на успех 2016 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2016 (тековна година)	Биланс на успех 2015 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (претходна година)
<i>Период пред прекласификација</i>				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето-основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето-основа	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Период по прекласификација</i>				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалорозациски резерви	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од ревалорозациски резерви	-	-	-	-
	-	-	-	-

23 Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба

Б3. Добивки или загуби коишто би биле признаени доколку средствата не биле прекласифицирани

<i>во илјади денари</i>	Биланс на успех 2016 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2016 (тековна година)	Биланс на успех 2015 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (претходна година)
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето-основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето-основа	-	-	-	-
	-	-	-	-

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 2016	претходна година 2015
<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	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)		-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста		-	-

		<i>во илјади денари</i>	
		тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста			
	Состојба на 1 јануари	-	-
	Исправка на вредноста за годината		
	дополнителна исправка на вредноста	-	-
	(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
	(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 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-

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 2016	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
претходна година 2015	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

25. Останати побарувања

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2016	претходна година 2015
Побарувања од купувачите	3.491
Однапред платени трошоци	912
Пресметани одложени приходи	-
Побарувања за провизии и надомести	31.664
Побарувања од вработените	-
Аванси за нематеријални средства	-
Аванси за недвижности и опрема	-
Останато	-
- Побарувања за повеќе платен ДДВ	3.329
- Материјали и ситен инвентар (залихи)	7.189
- Сомнителни и спорни побарувања за платен персонален данок	-
- Сомнителни и спорни побарувања од судски спорови нотарски трошоци	9.547
- Сомнителни и спорни побарувања од вработени за кусоци	20.421
- Побарувања во девизи Money Gram	1.907
- Сомнителни и спорни други побарувања	11.637
- Останато	1.694
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	91.791
(Исправка на вредноста)	(72.044)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	19.747

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста	
Состојба на 1 јануари	60.326
Исправка на вредноста за годината	22.695
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	25.865
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(3.170)
Ефект од курсни разлики	(2.026)
(Отпишани побарувања)	260
Состојба на 31 декември	72.044

26. Заложени средства

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
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 2015 (претходна година)	49.641	369.303	64.100	83.591	22.461	589.096
преземени во текот на годината	5.829	66.367	8.894	36.427	-	117.517
(продадени во текот на годината)	(4.786)	(36.373)	(9.131)	(61.534)	(208)	(112.032)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
останати преноси	410	3.700	-	(410)	-	3.700
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	51.094	402.997	63.862	58.074	22.253	598.281
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)	51.094	402.997	63.862	58.074	22.253	598.281
преземени во текот на годината	3.553	61.177	542	18.061	-	83.333
(продадени во текот на годината)	(3.698)	(126.154)	(8.249)	(19.751)	-	(157.852)
(пренос во сопствени средства)	-	(9.837)	-	-	-	(9.837)
останати преноси	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016(тековна година)	50.949	328.183	56.155	56.384	22.253	513.924
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2015 (претходна година)	13.653	96.567	39.735	24.371	20.059	194.385
загуба поради оштетување во текот на годината	6.682	55.521	4.605	9.334	651	76.791
20% загуба поради оштетување при преземање (продадени во текот на годината)	1.613	14.719	4.990	14.145	-	35.467
(пренос во сопствени средства)	(2.080)	(13.269)	(7.607)	(29.129)	(103)	(52.188)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	19.867	153.539	41.723	18.720	20.607	254.456

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 2016 (тековна година)	19.867	153.539	41.723	18.720	20.607	254.456
загуба поради оштетување во текот на годината	6.897	44.788	4.091	7.290	829	63.896
20% загуба поради оштетување при преземање (продадени во текот на годината)	1.711	38.271	299	9.352	-	49.634
(пренос во сопствени средства)	(1.681)	(62.314)	(4.213)	(7.848)	-	(76.056)
	-	(3.541)	-	-	-	(3.541)
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	26.795	170.743	41.900	27.513	21.436	288.388
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2015 (претходна година)	35.988	272.736	24.365	59.220	2.401	394.711
на 31 декември 2015 (претходна година)	31.227	249.458	22.140	39.354	1.646	343.825
на 31 декември 2016 (тековна година)	24.154	157.440	14.255	28.871	817	225.536

Заклучно со 31 декември 2016 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сметководствена вредност од 225.536 илјади денари, т.е. објективна вредност од 460.494 илјади денари.

Овие средства вклучуваат имот со нето сметководствена вредност од 9.014 илјади денари (2015: 10.643 илјади денари) за кои на 31 декември 2016 година Банката не поседува имотни листови. Банката континуирано го намалува бројот и вредноста на преземени средства за кои нема обезбедено имотни листови.

Според информациите на раководството, овие недвижности на Банката се во катастарски општини во кои сè уште не е воспоставена евиденција на имотни листови, а за дел од имотот во тек е постапка за обезбедување на имотни листови. За овие недвижности Банката поседува други соодветни документи за сопственост (поседовни листови, договори за купопродажба, решенија за градби) кои се во согласност со Законот за сопственост.

Последователно и до датумот на Ревизорскиот извештај Банката изврши евидентирање на загуба поради обезвреднување на дел од погоренаведените преземени средства, и на датумот на овој извештај, нето евидентираната вредност на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања, за кои Банката не поседува имотни листови, изнесува 3.359 илјади денари и се однесува само на едно преземено средство.

28. Нематеријални средства

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земено под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2015 (претходна година)	-	54.371	-	9.698	987	-	-	65.057
зголемувања преку нови набавки	-	2.584	-	810	-	-	-	3.394
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нематеријални средства во подготовка	-	987	-	-	(987)	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	57.943	-	10.508	-	-	-	68.451
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)	-	57.943	-	10.508	-	-	-	68.451
зголемувања преку нови набавки	-	2.052	-	-	656	-	-	2.709
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нематеријални средства во подготовка	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	59.995	-	10.508	656	-	-	71.159

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 2015 (претходна година)	-	38.643	-	5.288				43.932
амортизација за годината	-	3.357	-	1.188	-	-	-	4.545
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	42.000	-	6.476	-	-	-	48.477
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)	-	42.000	-	6.476	-	-	-	48.477
амортизација за годината	-	3.398	-	1.251	-	-	-	4.649
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	45.398	-	7.728	-	-	-	53.126
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2015 (претходна година)	-	15.728	-	4.410	987	-	-	21.125
на 31 декември 2015 (претходна година)	-	15.942	-	4.032	-	-	-	19.974
на 31 декември 2016 (тековна година)	-	14.597	-	2.781	-	-	-	18.034

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 2015 (претходна година)		-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2016 (тековна година)		-	-	-	-	-	-	-

29. Недвижности и опрема
А. 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 2015 (претходна година)		338.058	11.499	105.774	53.578	6.474	-	17.562	532.945
зголемувања	-	-	269	5.552	810	604	6.215	3.890	17.340
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	-	444	230	616	-	(1.381)	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(138.159)	-	(6.926)	(1.078)	(269)	-	(637)	(147.069)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	(334)	-	(334)
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	199.899	12.212	104.721	53.926	6.807	4.501	20.815	402.881
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)	-	199.899	12.212	104.721	53.926	6.807	4.501	20.815	402.881
зголемувања	-	11.608	341	460	1.214	71	9.647	373	23.714
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	-	8.426	281	2.916	-	(12.302)	678	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(14.764)	(920)	(1.112)	(2.088)	(5)	-	-	(18.890)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	(24)	-	(24)
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	196.743	20.059	104.350	55.967	6.873	1.822	21.866	407.681

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 2015 (претходна година)		-	94.214	9.002	92.688	48.437	3.780	-	9.624	257.745
амортизација за годината		-	8.150	1.353	5.030	2.853	841	-	2.534	20.760
загуба поради оштетување во текот на годината		-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)		-	(49.084)	-	(6.926)	(1.078)	(269)	-	(637)	(57.944)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба		-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)		-	53.279	10.354	90.793	50.212	4.352	-	11.521	220.511
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)		-	53.279	10.354	90.793	50.212	4.352	-	11.521	220.511
амортизација за годината		-	4.899	1.100	5.192	2.425	891	-	3.064	17.571
загуба поради оштетување во текот на годината		-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)		-	(5.126)	(920)	(1.112)	(2.088)	(5)	-	-	(9.251)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба		-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)		-	53.052	10.534	94.873	50.548	5.239	-	14.585	228.831
Сегашна сметководствена вредност на 1 јануари 2015 (претходна година)		-	243.845	2.498	13.085	5.141	2.691	-	7.938	275.199
на 31 декември 2015 (претходна година)		-	146.620	1.858	13.928	3.715	2.455	4.501	9.294	182.370
на 31 декември 2016 (тековна година)		-	143.690	9.525	9.478	5.419	1.635	1.822	7.281	178.850

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

<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
Сегашна сметководствена вредност на:									
на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	5.939	1.612

Износот од 5,939 илјади денари произлегува од обврската за плаќање на данокот на добивка по Годишна сметка за 2016 година.

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

<i>во илјади денари</i>	тековна година 2016			претходна година 2015		
	Одложени даночни средства	(Одложени 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 2016	претходна година 2015
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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во текот на годината во:		Состојба на 31 декември
		Биланс на успех	Капиталот	
<i>во илјади денари</i>				
претходна година 2015				
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 2016				
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 2016	претходна година 2015
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

Б. Група за отуѓување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<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 2016	претходна година 2015
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 2016	претходна година 2015
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку		
ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку		
ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

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

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2016		претходна година 2015	
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			
-	-	-	-

34. Депозити
34.1 Депозити на банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2016		претходна година 2015	
	краткорочни	Долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки	-	-	-	-
домашни банки	11	-	13	-
странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	21.558	-
странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	5	-
странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	11	-	21.576	-

34. Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти

<i>во илјади денари</i>					
		тековна година 2016		претходна година 2015	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва					
Тековни сметки	886.298	-	-	926.858	-
Депозити по видување	973	-	-	924	-
Орочени депозити	702.542	13.576	-	201.433	13.559
Ограничени депозити	18.866	1.694	-	24.876	915
Останати депозити	-	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1.272	-	-	203	-
	1.609.951	15.270	-	1.154.295	14.474
Држава					
Тековни сметки	11.711	-	-	14.632	-
Депозити по видување	819	-	-	819	-
Орочени депозити	-	-	-	-	-
Ограничени депозити	1	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-	-
	12.531	-	-	15.451	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата					
Тековни сметки	32.729	-	-	50.198	-
Депозити по видување	77	-	-	142	-
Орочени депозити	56.186	-	-	58.040	-
Ограничени депозити	729	2.918	-	157	2.924
Останати депозити	-	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	51	-	-	41	-
	89.772	2.918	-	108.578	2.924

34. Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти (продолжува)

<i>во илјади денари</i>					
		тековна година 2016		претходна година 2015	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Финансиски друштва, освен банки					
Тековни сметки		4.523	-	2.383	-
Депозити по видување		-	-	-	-
Орочени депозити		91.000	370.919	2.000	247.787
Ограничени депозити		5.327	755	21.805	410
Останати депозити		-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити		544	-	390	-
		101.394	371.674	26.578	248.197
Домаќинства					
Тековни сметки		1.021.596	-	843.787	-
Депозити по видување		297.528	-	235.736	-
Орочени депозити		1.292.056	887.615	1.466.858	981.595
Ограничени депозити		40.098	102.183	59.350	92.135
Останати депозити		-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити		1.498	-	1.713	-
		2.652.775	989.798	2.607.444	1.073.730
Нерезиденти, освен банки					
Тековни сметки		4.198	-	13.404	-
Депозити по видување		-	-	-	-
Орочени депозити		-	-	-	-
Ограничени депозити		3.911	-	8.004	-
Останати депозити		-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити		-	-	-	-
		8.109	-	21.408	-
Тековна достасаност		620.768	(620.768)	760.278	(760.278)
Вкупно депозити на други комитенти		5.095.301	758.892	4.694.032	579.047

35. Издадени должнички хартии од вредност

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
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 2016		претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити	206	445.800	110.205	408.063
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.155	-	1.881	-
<i>нерезиденти</i>				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	2.312	-	2.312
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	114.735	(114.735)	128.786	(128.786)
Вкупно обврски по кредити	116.095	333.377	240.872	281.590

36. Обврски по кредити (продолжува)

Б *Обврски по кредити според
кредитодавателот*

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2016		претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
Банки	1.361	445.800	112.086	408.063
Држава	-	2.312	-	2.312
	1.361	448.112	112.086	410.375
<i>странски извори:</i>				
Банки	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	114.735	(114.735)	128.786	(128.786)
Вкупно обврски по кредити	116.095	333.377	240.872	281.590

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
Под-договор за заем на користење на средства од обновлив кредитен фонд (ЗКДФ)	МКД со девизна клаузула	6.7.2011	0.5%	Во согласност со договорите со крајните корисници
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	3%	Во согласност со договорите со крајните корисници
Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на развојот од Италијанската кредитна линија (ИКЛ)	ЕУР	Договор 29.7.2004 Анекс бр.3 – 20.9.2011	3%	Во согласност со договорите со крајните корисници
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%	2019-2020 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%	2023 година
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 2016	претходна година 2015
<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>		
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	-	-

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 преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2015 (претходна година)	8.284	-	-	-	-	-	8.284
дополнителни резервирања во текот на годината (искористени резервирања во текот на годината)	2.208	1.664	-	-	-	-	3.872
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	(6.718)	-	-	-	-	-	(6.718)
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	3.780	1.664	-	-	-	-	5.444
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)	3.780	1.664	-	-	-	-	8.284
дополнителни резервирања во текот на годината (искористени резервирања во текот на годината)	1.561	6.303	-	-	-	-	7.864
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	(1.325)	(1.664)	-	-	-	-	(2.989)
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	4.020	6.303	-	-	-	-	10.323

Во согласност со Политиката на Банката за управување со правен ризик, Банката изврши резервирање за судски спор во износ од 6,303 илјади денари за кој постои веројатност за одлив на ресурси кои содржат економски користи.

39. Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Обврски кон добавувачите	4.713	5.168
Добиени аванси	4.007	5.376
Обврски за провизиите и надоместите		
Пресметани трошоци	890	674
Разграничени приходи од претходна година	3.866	3.503
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато		
- Обврски по основ на распределба на добивка	9.350	7.630
- Обврски за деловна успешност	6.327	2.392
- Обврски за виза домашен сетлмент	3.433	3.598
- Обврски за виза странски сетлмент	1.066	308
- Обврски за нераспределен девизен прилив правни лица	5.987	2.557
- Обврски за нераспределен девизен прилив физички лица	1.919	1.790
- Обврски по основ на ДДВ	156	21.943
- Обврски од затворени сметки на правни лица	5.671	421
- Обврски од неажурирани сметки на нерезиденти	2.977	-
- Останато	6.229	3.440
Вкупно останати обврски	56.591	58.799

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		
	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	
обични акции								
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 2016 вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 907,888 илјади денари (31 декември 2015 : 907,888 илјади денари) и истиот се состои од 907,888 (31 декември 2015 : 907,888) одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 1,000 денари (31 декември 2015 : 1,000 денари).

40. Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

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

Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2016	претходна година 2015
35.307	14.123

Дивиденда по обична акција

<i>во денари</i>	
тековна година 2016	претходна година 2015
39	16
-	-

Дивиденда по приоритетна акција

Со Одлука на Собранието на Банката на ден 14.4.2016 година за употреба и распоредување на нераспределената добивка на Банката за 2015 година извршена е распределба на нераспределената добивка за 2015 година за дивиденди на обични акции во бруто-износ од 35,307 илјади денари, односно износот на дивидендата по бруто-акција е 3,888885% од номиналната вредност.

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

Објавени дивиденди по 31 декември

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2016	претходна година 2015
-	-
<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2016	претходна година 2015
-	-
-	-

Дивиденда по обична акција

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 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Тетекс АД Тетово со поврзаните	450.254	448.254	49,59%	49,37%
Вкупно	450.254	448.254	49,59%	49,37%

41. Заработка по акција

A. Основна заработка по акција

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	83.680	38.129
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	83.680	38.129

	<i>број на акции</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<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	-	(10.171)
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	907.888	897.717
Основна заработка по акција (во денари)	92	42

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

41. Заработка по акција (продолжува)

Б. Разводната заработка по акција

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната) Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции</i>	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете одделно)	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	-	-

	<i>број на акции</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Пондериран просечен број обични акции (разводнет) Издадени обични акции на 1 јануари</i>	-	-
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	-	-
Разводната заработка по акција (во денари)	-	-

42. Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Платежни непокриени гаранции		
во денари	184.702	194.990
во странска валута	6.994	27.031
во денари со валутна клаузула	21.238	20.602
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	31.183	18.383
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	1.485	1.488
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	75.506	74.091
Неискористени лимити на кредитни картички	60.986	57.181
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	39.863	46.365
Останати непокриени потенцијални обврски	521	504
Издадени покриени гаранции	27.106	21.776
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	449.585	462.410
(Посебна резерва)	(4.020)	(3.780)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	445.565	458.630

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски (продолжува)

Преземените обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити во износ од 39,863 илјади денари (2015: 46,365 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 2016, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 54,994 илјади денари. (2015: 22,384 илјади денари). Во согласност со Политиката на Банката за управување со правен ризик, во текот на 2016 година, Банката изврши резервирање на судски спор во износ од 6,303 илјади денари за кој постои веројатност за одлив на ресурси кои содржат економски користи.

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 2016	претходна година 2015
Побарување по основ на договор за отстапување на побарувања	12.000	12.000
	12.000	12.000

43. Работи во име и за сметка на трети лица

<i>во илјади денари</i>					
тековна година 2016			претходна година 2015		
средства	обврски	нето-позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица					
Депозити во денари	27.789	(27.789)	27.662	(27.662)	
Депозити во странска валута	-	-	-	-	
Кредити во денари	-	-	-	-	
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	27.789	-	27.662	27.662	-

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, поради 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 кои е поврзана. Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат врз 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 2016 и 2015 година се како што следува:

44. Трансакции со поврзаните страни

A. Биланс на состојба

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	311	132	443
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	3.453	924	4.376
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	23	-	-	9.061	335	9.419
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(1)	-	-	(30)	(9)	(41)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	21	-	-	12.795	1.381	14.198

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	54.835	-	-	-	24.459	300.310	379.604
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	208	-	-	-	-	6	214
Вкупно	55.044	-	-	-	24.459	300.316	379.819
Потенцијални обврски							
Издадени гаранции	3.653	-	-	-	-	-	3.653
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	1.000 (13)	-	-	-	2.213 (50)	333 (7)	3.547 (70)
Вкупно	4.640	-	-	-	2.163	327	7.130
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 2015 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	233	149	382
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	2.138	167	2.305
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	25	-	-	7.006	1.715	8.746
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(1)	-	-	(24)	(15)	(40)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	25	-	-	9.354	2.015	11.394

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 2015 (претходна година)						
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	62.650	-	-	32.155	41.252	136.057
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	209	-	-	-	-	209
Вкупно	62.859	-	-	32.155	41.252	136.265
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	4.236	-	-	-	-	4.236
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	197 (3)	-	-	2.478 (58)	334 (5)	3.009 (65)
Вкупно	4.430	-	-	2.420	329	7.179
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

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
2016 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	1	-	-	552	115	668
Приходи од провизии и надомести	526	-	-	92	64	681
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	527	-	-	644	178	1.349
Расходи						
Расходи за камата	286	-	-	384	1.696	2.365
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	1	-	-	7	(7)	2
Останати расходи	14.166	-	-	(7)	1.676	15.836
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	14.453	-	-	385	3.365	18.203

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
2015 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	1	-	-	543	146	690
Приходи од провизии и надомести	420	-	-	71	62	552
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	421	-	-	614	207	1.242
Расходи						
Расходи за камата	203	-	-	486	287	976
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(1)	-	-	(15)	(6)	(22)
Останати расходи	13.728	-	-	(27)	1.742	15.442
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	13.930	-	-	444	2.023	16.397

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

В. Надомести на раководниот кадар на Банката

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Краткорочни користи за вработените	41.818	36.983
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	1.612	1.176
Вкупно	43.430	38.159

Со 31 декември 2016 година надоместите на лицата со посебни права и одговорности изнесуваат 43.430 илјади денари (2015: 38.159 илјади денари), од кои 41.818 илјади денари (2015: 36,983 илјади денари) се однесуваат на плати на 32 лица со посебни права и одговорности, а 1.612 илјади денари се однесуваат на награди на вработени од годишната добивка на Банката, на исплатени јубилејни награди на пет лица со посебни права и одговорности и на исплатен регрес за годишен одмор на 30 лица со посебни права и одговорности.

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 2016 (тековна година)	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (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 2016 (тековна година)	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (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 2016 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2015 (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 2016 (тековна година)	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (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 2015 (претходна година)	-	-	1.692	-	-	-	1.692
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	1.692	-	-	-	1.692
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)	-	-	1.692	-	-	-	1.692
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	1.692	-	-	-	1.692
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2015 (претходна година)	-	-	1.302	-	-	-	1.302
амортизација за годината	-	-	389	-	-	-	389
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 2015 (претходна година)	-	-	1.691	-	-	-	1.691
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)	-	-	1.691	-	-	-	1.691
амортизација за годината	-	-	1	-	-	-	1
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	1.692	-	-	-	1.692
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	1	-	-	-	1
на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

46. Плаќања врз основа на акции

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
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	-	-

	тековна година 2016		претходна година 2015	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
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	-	-	-	-

47 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба на 31 декември 2016 и 2015 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 2016 и 2015 година.

48 Настани по датумот на известување

Нема значајни настани по датумот на известување кои 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 2016 година

- Биланс на состојба
- Биланс на успех

Назив на банката
Адреса, седиште и телефон
Единствен даночен број

ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ
Народен фронт 19 А Скопје
403006597638

БИЛАНС НА СОСТОЈБАТА
На ден 31.12.2016 година

(во денари)

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	ИЗНОС	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
	АКТИВА			
1.	Парични средства и парични еквиваленти	140	1.110.767.152	1.474.100.158
2	Вложувања во должнички ХВ кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143+144)	141	0	0
2а.	Благајнички записи	142		
2б.	Државни хартии од вредност	143		
2в.	Исправка на вредноста	144		
3	Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149)	145	0	89.912.498
3а.	Кредити	146	0	90.002.500
3б.	Депозити	147	0	0
3в.	Останати побарувања	148		
3г.	Исправка на вредноста	149	0	90.002
4	Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	150	3.469.336.451	3.635.264.684
4а.	Кредити	151	3.915.432.790	3.814.906.572
4б.	Останати побарувања	152		
4в.	Исправка на вредноста	153	446.096.339	179.641.888
5	Должнички хартии од вредност (155+156+157-158)	154	1.619.450.821	1.743.278.430
5а.	Благајнички записи	155	591.409.766	460.520.770
5б.	Државни хартии од вредност	156	834.983.294	1.089.327.067
5в.	Останати должнички хартии од вредност	157	193.057.761	193.430.593
5г.	Исправка на вредноста	158	0	0
6.	Вложувања во сопственички инструменти	159	117.836.629	120.107.348
7	Вложувања во придружени друштва (161+162)	160	0	0
7а.	Вложувања во банки	161		
7б.	Останати вложувања во придружени претпријатија	162		
8.	Вложувања во подружници (164+165)	163	0	0

8а.	Вложувања во банки	164		
8б.	Останати вложувања во подружници	165		
9.	Заеднички вложувања (167+168)	166	0	0
9а.	Заеднички вложувања во банки	167		
9б.	Останати заеднички вложувања	168		
10.	Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	169	19.973.988	18.033.949
10а.	Основачки издатоци	170		
10б.	Издатоци за истражување и развој	171		
10в.	Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	172	4.031.716	2.780.548
10г.	Гудвил	173		
10д.	Останати нематеријални средства	174	15.942.272	15.253.401
11.	Материјални средства (176+177+178)	175	182.369.896	178.849.828
11а.	Земјиште	176		
11б.	Недвижности и опрема	177	168.575.160	169.746.917
11в.	Останати материјални средства	178	13.794.736	9.102.911
12.	Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	179	452.046.126	245.098.293
12а.	Ограничени депозити	180	89.386.049	251.073
12б.	Дериватни средства чувани за управување со ризик	181		
12в.	Вградени деривати	182		
12г.	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	183		
12д.	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	184	343.825.028	225.536.006
12ф.	Заложени средства	185		
12е.	Аванси за нематеријални средства	186		
12ж.	Аванси за материјални средства	187		
12з.	Побарување за данок од добивка	188	0	0
12с.	Одложени даночни средства	189		
12и.	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	190		
12ј.	Останати побарувања	191	236.838.238	57.219.513
12к.	Исправка на вредноста	192	218.003.189	37.908.299
13.	Одложени приходи и однапред платени трошоци	193	911.879	1.198.715
14.	ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154+159+160+163+166+169+	194	6.972.692.942	7.505.843.903

ПАСИВА:				
15.	ОБВРСКИ (196+202+208+213+222+223+227)	195	5.896.523.849	6.392.732.824
16	Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	196	541.725.360	447.171.495
16а.	Трансакциски сметки	197	12.787	10.584
16б.	Депозити	198	21.562.816	0
16в.	Ограничени депозити	199		
16г.	Обврски по кредити	200	520.149.757	447.160.911
16д.	Останати обврски	201		
17	Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	202	5.275.391.098	5.856.504.637
17а.	Трансакциски сметки	203	1.895.194.573	1.993.829.930
17б.	Депозити	204	3.224.452.121	3.725.699.618
17в.	Ограничени депозити	205	153.432.404	134.663.089
17г.	Обврски по кредити	206	2.312.000	2.312.000
17д.	Останати обврски	207		
18	Обврски по издадени должнички хартии од вредност (209+210+211)	208	0	0
18а.	Издадени инструменти на пазарот на пари	209		
18б.	Издадени сертификати за депозит	210		
18в.	Издадени обврзници	211		
18г.	Останати издадени должнички хартии од вредност	212		
19	Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	213	70.460.213	74.866.996
19а.	Дериватни обврски чувани за управување со ризик	214		
19б.	Вградени Деривати	215		
19в.	Обврски за тргување	216		
19г.	Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	217		
19д.	Обврски за данок на добивка	218	1.612.140	5.938.769
19е.	Одложени даночни обврски	219		
19ж.	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на усп	220		
19з.	Останати обврски	221	68.848.073	68.928.227
20	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	222	3.502.985	3.866.292
21	Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	223	5.444.193	10.323.404
21а.	Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	224	3.780.193	4.020.491

216.	Резервирања за пензии и за други користи на вработените	225	0	0
21в.	Останати резервирања	226	1.664.000	6.302.913
22	Субординирани обврски	227		
23	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230 -231+232+235+230+236-237+238-2	228	1.076.169.093	1.113.111.079
24	Запишан капитал	229	907.888.000	907.888.000
25	Премии од акции	230	126.879	126.879
26	Откупени сопствени акции (-)	231		
27	Резерви (233+234)	232	76.933.483	93.878.313
27а.	Законска и статутарна резерва	233	76.933.483	93.878.313
27б.	Останати резерви	234		
28	Ревалоризациски резерви и остнати разлики од вреднувањето	235	38.969.181	27.537.822
29	Добивка за финансиската година	236	38.128.862	83.680.065
30	Загуба за финансиската година (-)	237	0	0
31	Задржана добивка	238	14.122.688	0
32	Пренесена загуба (-)	239	0	0
33	Малцинско учество	240		
34	ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	241	6.972.692.942	7.505.843.903
	ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА			
35	Вонбилансна евиденција -актива	242	3.449.821.456	4.011.076.626
36	Вонбилансна евиденција -пасива	243	3.449.821.456	4.011.076.626

Назив на банката
Адреса, седиште и телефон
Единствен даночен број

ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ
Народен фронт 19а Скопје
403006597638

БИЛАНС НА УСПЕХ
На ден 31.12.2016 год

(во денари)

Ред. бр. 1	ПОЗИЦИЈА 2	Ознака на АОП 3	ИЗНОС	
			Претходна година 4	Тековна година 5
1.	Приходи од камата	001	340.700.715	320.982.130
2.	Расходи за камата	002	72.232.243	56.959.636
3	Приходи за провизии и надомести	003	181.938.736	173.048.233
4	Расходи за провизии и надомести	004	25.668.320	27.869.691
5.	Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички	005		
6.	Нето добивка од трансакции со хартии од вредноста	006	211.983	1.080.370
7	Нето загуба од трансакции со хартии од вредност	007		0
8	Нето добивка од курсни разлики	008	10.744.281	9.132.136
9	Нето загуба од курсни разлики	009	0	0
10	Останати приходи од дејноста	010	80.798.167	135.569.948
11	Трошоци за вработените (012+013+014)	011	153.145.185	156.104.183
11а.	Плати	012	99.633.439	101.241.324
11б.	Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	013	48.466.008	49.279.886
11в.	Останати користи за вработените	014	5.045.738	5.582.973
12	Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	015	25.305.247	22.219.682
13	Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	016	76.791.454	63.895.546
14	Исправка на вредност посебна резерва и резервирањата(018+019+020)	017	29.341.617	72.992.164
14а.	Исправка на вредноста на активните билансни побарувања	018	27.677.617	68.117.233
14б	Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	019		236.018
14в	Останати резервирања	020	1.664.000	4.638.913
15	Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички	021		
16	Останати расходи од дејноста	022	189.315.704	146.155.567
17	Добивка пред оданочување (001+003+005+006+008+010)- (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	023	42.594.112	93.616.348
18	Загуба пред оданочување (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)-	024	0	0
19	Добивка од прекинато работење	025		
20	Загуба од прекинато работење	026		
21.	Добивка пред оданочување (023+025-026)	027	42.594.112	93.616.348
22	Загуба пред оданочување (024+026-025)	028	0	0
23	Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	029	4.465.250	9.936.283
24	Добивка за финансиската година (027-029)	030	38.128.862	83.680.065
25	Загуба за финансиската година (029-027) или (028+029)	031		
26	Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	032	278	280
27	Број на месеци на работење	033	12	12

Годишен извештај за 2016 година



TTK БАНКА АД Бр.1

Бр. 02-851/8

30. 01 2017 год.

СКОПЈЕ



ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ
за работењето на Банката
во 2016 година

јануари 2017 г.

СОДРЖИНА

1. ПРОФИЛ НА БАНКАТА	3
2. ФИНАНСИСКИ ПОКАЗАТЕЛИ НА РАБОТЕЊЕТО.....	6
3. МАКРОЕКОНОМСКО И МОНЕТАРНО ОПКРУЖУВАЊЕ	7
4. ПОЗИЦИЈАТА НА ТТК БАНКА ВО БАНКАРСКИОТ СЕКТОР	12
5. РАБОТЕЊЕТО НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ.....	14
5.1. Корпоративно управување на Банката, акционерски капитал и сопственичка структура	14
5.2. Финансиски перформанси на Банката.....	27
6. АКТИВНОСТИ ПО СЕГМЕНТИ.....	34
6.1. Управување со ризици	34
6.2. Корпоративно банкарство – Корпоративни клиенти и МСП.....	38
6.3. Деловна мрежа	41
6.4. Картично работење	43
6.5. Платен промет во земјата и странство.....	43
6.6. Електронско банкарство	44
6.7. Средства и ликвидност	45
6.8. Маркетинг и развој на производи.....	46
6.9. Информатичка технологија и позадински работи.....	50
6.10. Човечки ресурси	51
6.11. Внатрешна ревизија	54
6.12. Контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и спречување перење пари и финансирање тероризам	55
ПРИЛОГ 1 - ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ	56
ПРИЛОГ 2 – МРЕЖА НА ФИЛИЈАЛИ И ЕКСПОЗИТУРИ	57
ПРИЛОГ 3 – МРЕЖА НА БАНКОМАТИ	58

1. ПРОФИЛ НА БАНКАТА

ТТК Банка АД Скопје делува како акционерско друштво во својство на правно лице, од 1 јули 2006 година, а како резултат на спојувањето на **Тетекс – Кредитна банка АД Скопје** и **Тетовска банка АД Тетово** во нова банка - ТТК Банка АД Скопје. ТТК Банка е горд сведок на историјата на развојот на банкарскиот систем, уште од формирањето на најстарите банки во македонската банкарска историја.

Почетоците датираат уште од 1961 година кога е формирана Комунална Банка од Тетово, која, пак, во 1962 година се трансформира во Комерцијална Банка Тетово. Комерцијална Банка Тетово во 1973 година се спојува и делува во рамки на Стопанска Банка АД Скопје сè до независното издвојување како самостојна банка во 1995 година.

Правниот претходник, **Тетекс – Кредитна Банка АД Скопје**, датира од 2001 година, како резултат на спојувањето на Тетекс Банка АД Скопје (основана 25.12.1993 година) со Кредитна Банка АД Битола (основана, јуни 1993 година). Тетекс – Кредитна Банка АД Скопје во 2004 година имплементира нов интегриран банкарски систем како поддршка за целокупната услуга, кој при формирањето на ТТК Банка АД Скопје претставува значајна основа за работење и надградба на услугите на новата Банка.

Од друга страна, пак, другиот правен претходник на ТТК Банка АД Скопје, **Тетовска Банка АД Тетово** е основана во 1995 година, како една од петте филијали кои ги исполнуваат условите за самостојно банкарско работење и се издвојуваат како самостојни банки во рамки на процесот на реконструирањето на Стопанска Банка АД Скопје.

Така, на почетокот на втората половина од 2006 година се основа ТТК Банка АД Скопје, каде што како доминантен сопственик се јавува 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 своето учество во акционерскиот капитал на Банката и од 16.11.2015 година таа повеќе нема свое учество во акционерскиот капитал на Банката.

ТТК Банка АД Скопје е универзална банка која 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 во 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. Постојано креира нови и развиени форми на производи и услуги во согласност со потребите на клиентите следејќи ги современите трендови на банкарскиот пазар.

Банката во 2007 година успешно ги пласира кредитните линии за развој на мали и средни претпријатија од средства на ЕБОР и ЕФСЕ. Во овој период Банката развива и промовира домашен бренд на дебитна и кредитна картичка.

Во 2008 година Банката го воведува интернационалниот бренд на дебитни и кредитни картички за физички и правни лица - VISA.

Во периодот од 2009 година до 2012 година, Банката имплементира нова модерна организациска структура, преку која се создава моделот на „универзален банкарски шалтер“ и децентрализирана продажба на производи и услуги за брз и едноставен пристап до клиентите на пазарот преку широката мрежа на филијали и

експозитури. Во овој период се спроведуваат активности за ребрендирање дел од експозитурите и филијалите со цел создавање модерен, современ и унифициран изглед на истите. Во 2012 година Банката се вклучува во проектот за пласирање субвенционирани станбени кредити во организација на Министерството за финансии.

Во периодот од 2013 година до 2016 година, Банката делува во насока на ширење на мрежата на филијали и експозитури и унифицирање на изгледот на истите. Динамично се унапредуваат условите на кредитните производи за физички лица (потрошувачките, хипотекарните и станбените кредити), се надградуваат услугите во електронското банкарство, а се воведува и новата мобилна апликација за мобилно банкарство ТТК М-банк.

Банката континуирано од своето постоење успешно ги пласира кредитните линии на Македонската банка за поддршка на развојот за поддршка на мали и средни претпријатија.

Преку својата централа во Скопје и широката мрежа од 7 филијали, 24 експозитури, 4 шалтери на територијата на Македонија, Банката во 2016 година ги извршува сите банкарски активности следејќи ги основните принципи на банкарското работење - стабилност, ликвидност, профитабилност и солвентност.

ТТК Банка АД Скопје во изминатите години континуирано и успешно имплементира стратегија за корпоративна и општествена одговорност. Преку транспарентни и етички активности, Банката ги поддржува и ги промовира вредностите кои 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 која 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 ја дава на општеството е видлива од различните активности во форма на спонзорство или донација од Банката за културата, спортот, образованието, за што Банката има добиено многу награди за корпоративна и општествена одговорност.

За остварување на многубројните позитивни придобивки за заедницата, во изминатиот период ТТК Банка повеќе пати беше добитник на награди за општествена одговорност од Министерство за економија (за 2008 и 2010) и награди за филантропија од Центарот за институционален развој (за 2009 и 2011) и др.

Во 2016 година ТТК Банка го доби признанието Национален шампион во категоријата Награда за иновација на 10-тите по ред Европските бизнис-награди (најголемиот престижен европски бизнис-натпревар, поддржан од бизнис-лидери, академици, медиуми и политички претставници од цела Европа кој инспирира подобрување на конкурентноста на бизнисите во Европа). Наградата е потврда за активното, континуирано и ефикасно ангажирање на Банката во процесот на изнаоѓање проактивни и современи технолошки решенија за поедноставни, поконкурентни и подостапни производи и услуги за крајните корисници, физички и правни лица.

o Изјава за мисија на Банката

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

Изјавата за Мисија 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 средните претпријатија во Македонија, која креира вредности за своите акционери, клиенти и вработени, со помош на претприемачкиот 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>	31.12.2015	31.12.2016	промена за периодот
Показатели на Билансот на состојба			
Вкупна актива	6.959.141	7.489.641	7,6%
Нето кредити на комитенти	3.455.785	3.619.062	4,7%
Кредити на Домаќинства	1.685.531	1.857.010	10,2%
Депозити од комитенти	5.273.079	5.854.193	11,0%
Капитал и резерви	1.076.169	1.113.111	3,4%
Преземени средства / Вкупна актива	4,9%	3,0%	-1,9 пп
Квалитет на кредитно портфолио			
Вкупна кредитна изложеност (билансна и вонбилансна)	6.700.741	6.997.714	4,4%
Вкупна исправка на вредност и посебна резерва	544.746	197.100	-63,8%
Адекватност на капиталот	18,7%	19,0%	0,3 пп
Просечно ниво на резервираност	8,1%	2,8%	-5,3 пп
Покриеност на нефункционалните кредити со вкупната пресметана исправка на вредност и посебна резерва	165,2%	108,9%	-56,3 пп
Показатели за ликвидноста			
Ликвидна актива/ Вкупна Актива	33,6%	39,1%	5,4 пп
Бруто кредити на комитенти / Депозити од комитенти	74,0%	64,4%	-9,5 пп
Показатели за профитабилноста и ефикасноста			
Добивка по оданочување	38.129	83.680	119,5%
Нето оперативен приход пред исправка на вредност на нефинансиски и финансиски средства	147.063	225.660	53,4%
Стапка на поврат на просечната актива (ROAA)	0,6%	1,2%	0,6 пп
Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE)	3,7%	8,1%	4,4 пп
Оперативни трошоци / оперативни приходи (Cost-to-income)	71,1%	59,5%	-11,7 пп
Добивка по оданочување/ вкупни редовни приходи	7,4%	15,0%	7,6 пп
Нето провизии / Вкупни трошоци	43,1%	43,9%	0,8 пп

Во 2016 година Банката го прослави својот 10-годишен јубилеј со остварување уште една успешна година, со солиден финансиски резултат. И покрај ризиците во макроекономското окружување, кои беа присутни во текот на годината, способноста на Банката да ги прилагоди своите стратегиски и финансиски цели на макроекономското окружување доведе до зголемување на профитабилноста, оперативната ефикасност, кредитно-депозитното работење и покрај силната конкуренција кај кредитните активности и услугите.

Во 2016 година, Банката оствари годишен пораст на депозитите од комитенти за 11,0% како резултат на пораст на депозитите од стопанство и финансиските институции. Соодветно на растот на изворите на средства, вкупната актива на Банката забележа пораст од 7,6%, односно во апсолутен износ 531 милиони денари. Притоа беше задржан и висок квалитет на кредитното портфолио со просечна резервираност од 2,8%, додека годишната стапка на раст на нето-кредитите на комитентите изнесува 4,7%.

Оперативната ефикасност на Банката за 2016 година изразена во апсолутен износ бележи зголемување за 53,4%. Зголеменото ниво на остварени оперативни приходи за 9,2% и заштеда на оперативните трошоци за 8,7% на годишно ниво резултираа и со подобрување на коефициентот CIR (Cost-to-income ratio) за 11,7 процентни поени.

Повисокиот финансиски резултат влијае и на подобрени коефициенти за поврат на активата и капиталот на Банката за 0,6пп и 4,4пп, соодветно.

Профитната маргина на Банката која го претставува односот на добивката од работењето и вкупните приходи од редовно работење забележа пораст за 7,6 пп во однос на минатата година.

Понискиот износ на преземени средства како резултат на зголемените активности од продажба на преземени средства во текот на 2016 година резултира со намален коефициент на учество на преземените средства во вкупната билансна сума за 1,9 процентни поени, односно од 4,9% на 31.12.2015 на 3,0% на 31.12.2016 година.

3. МАКРОЕКОНОМСКО И МОНЕТАРНО ОКРУЖУВАЊЕ

Меѓународно окружување. Глобалниот економски раст во првата половина од 2016 година изнесуваше 2,9% (до крајот на 2016 се очекува да изнесува околу 3%), што претставува забавување во однос на 2015 година. Американската економија, по солидните остварувања во првиот квартал од 2016 година (1,6%), во вториот квартал забележа забавување на растот (1,3%), пред сè заради намалувањето на инвестициската активност, особено во енергетскиот сектор. Економските остварувања на брзорастечките и економиите во развој во првата половина од 2016 година се различни, што делумно го одразува различното влијание од движењата на светските цени на примарните производи врз земјите извознички и увознички. Растот на кинеската економија во првата половина од 2016 година изнесуваше 6,7%, поддржан од ниските цени на енергенсите, како и од релативно стабилната побарувачка од развиените земји. Бразилската економија сè уште се соочува со предизвиците од ниските цени на примарните производи, како и од политичката нестабилност, додека кај руската економија се забележуваат знаци на закрепнување. Сепак, очекувањата за глобалниот раст остануваат под значително влијание на надолните ризици.

Европската економија продолжи да бележи умерен раст во првите три квартали од 2016 година (1,9%), при што мерките за поддршка на растот беа неутрализирани од зголемената геополитичка неизвесност, забавениот раст во земјите надвор од ЕУ и слабата светска трговија. Резултатите од одржаниот референдум во Велика Британија за членството во ЕУ ја зголеми политичката несигурност, што негативно ќе влијае врз економијата во еврозоната.

Последиците од кризата во одредени земји-членки, како што се нефункционалните кредити, високата задолженост на приватниот и јавниот сектор, процесот на намалување на задолженоста, како и обновување на билансите на банкарскиот сектор имаат негативен ефект врз растот. Ниските инвестиции во последните години негативно влијаат врз потенцијалниот раст, а, од друга страна, очекувањата за низок раст ја потиснуваат инвестициската активност. Монетарната и фискалната политика во 2016 година го поддржуваа растот, што не е случај со

надворешните фактори, како што се падот на цената на нафтата и депрецијацијата на еврото.

По реалниот раст на БДП во еврозоната од 2% во 2015 година, се очекува одредено забавување на растот на ниво од 1,7% во 2016 година. Растот се очекува да биде движен од домашната побарувачка поттикната од растот на вработеноста. Растот на БДП во ЕУ се очекува да ослабне од 2,2% во 2015 година на 1,8% во 2016 година.

Табела 1. Основни макроекономски индикатори во Еврозоната и ЕУ

Година	БДП			Инфлација			Стапка на невработеност		
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	2016	2017	2018
Еврозона	1,7	1,5	1,7	0,3	1,4	1,4	10,1	9,7	9,2
ЕУ	1,8	1,6	1,8	0,3	1,6	1,7	8,6	8,3	7,9

Извор: EuropeanEconomicForecast (Autumn 2016)

Ризиците за очекувањата во ЕУ и во еврозоната се претежно надолни. Внатрешните ризици произлегуваат од брегзитот (излезот на Велика Британија од ЕУ), наследените проблеми (високи нефункционални кредити) од европската должничка криза, како и одложувањето на структурните реформи, додека надворешните ризици доаѓаат од отежнувачките геополитички конфликти, предизвиците со кои се соочува Кина во обидот за структурно ребалансирање на растот и нормализирањето на монетарната политика во САД.

Во **Македонија**, **БДП** во првите три квартали од 2016 година забележа раст од 2,7% на реална основа, во услови на зголемена политичка нестабилност во земјата. Значаен придонес врз економскиот раст во овој период, како и во изминатите години, имаше градежништвото коешто забележа раст од 15%. Земјоделството во овој период забележа раст од 6,1%, а растот на услужниот сектор изнесува 2,6%. Индустрискиот сектор во овој период забележа пад од 2%.

Анализирано според расходната страна на БДП, економскиот раст во првите три квартали од 2016 година беше придвижен од извозот и потрошувачката. Извозот на стоки и услуги забележа реален раст од 10,9% главно како резултат на растот на активноста на компаниите во слободните економски зони, во услови на поволни движења на надворешната побарувачка, односно солиден раст на економската активност во ЕУ, како најзначајна дестинација за пласман на македонските производи. Растот на извозот беше придружен и со подобрување на структурата преку зголемување на учеството на производи со повисока додадена вредност, во услови на раст на извозот на машини и транспортни уреди од 22,4% и на хемиски производи од 12,2%. Увозот на стоки и услуги во овој период забележа понизок раст од извозот и изнесува 8,7%.

Потрошувачката во првите три квартали од 2016 година забележа реален раст од 3,3%, што се должи на растот и на приватната и на јавната потрошувачка. Приватната потрошувачка забележа раст од 3,8% на реална основа и во најголем дел се должи на растот на расположливиот доход на домаќинствата, во услови на раст на вработеноста и платите, а во помал дел и како резултат на кредитната поддршка од банките. Јавната потрошувачка порасна за 0,9% на реална основа. Позитивен придонес врз економската активност во овој период имаа и бруто-инвестициите, кои забележаа реален раст од 0,8% во услови на зголемена градежна активност.

Просечниот број **вработени** во првите три квартали од 2016 година беше повисок за 2,6% во однос на истиот период претходната година, при што најмногу работни места се креирани во трговската дејност (околу две петтини од вкупниот број), како и во градежништвото и во индустријата. Растот на вработеноста беше придружен со пад на бројот на невработени, со што стапката на невработеност во третиот квартал од 2016 година се намали на 23,4%, односно за околу 2 процентни поени споредено со истиот квартал претходната година. Просечната нето-плата во периодот јануари-октомври 2016 година забележа раст од 1,9% на номинална основа, односно раст од 2,1% на реална основа во однос на истиот период 2015 година.

Стапката на **инфлација** во периодот јануари-ноември 2016 година изнесуваше -0,2%. Падот на потрошувачките цени се должи главно на намалените цени на енергијата, посебно на нафтените деривати, коишто забележаа пад на цената од 8,5% и на прехранбените производи чишто цени се намалени за 1,4%.

Монетарни движења. Амбиентот за спроведување на монетарната политика во текот на 2016 година беше главно одбележан со неизвесноста поврзана со домашната политичка ситуација и нејзиното влијание врз очекувањата. Неповолните ефекти беа главно присутни во периодот април-мај и истите пред сè се одразија врз движењата на менувачкиот пазар и депозитите на населението кај банките. При вакви околности, на почетокот на мај 2016 година беше извршено затегнување на монетарната политика преку зголемување на основната каматна стапка и соодветни промени кај дел од другите инструменти што заедно со интервенциите со нето-продажба на девизниот пазар и зајакнатата комуникација со јавноста, делуваше во насока на стабилизација на очекувањата во продолжение на годината. Покрај зголемувањето на основната каматна стапка од 3,25% на 4%, промените во останатите инструменти донесени во мај вклучуваа промени во системот на задолжителна резерва преку зголемување на стапката на задолжителна резерва за обврски на банките во домашна валута со валутна клаузула од 20% на 50%. Мерката беше насочена кон натамошно поттикнување на процесот на денаризација на депозитите во домашниот банкарски сектор. Со оглед на незначителното учество на овие обврски во билансите на банките, измените беа заради натамошно задржување на ниската склоност на економските субјекти за пласирање на овој вид на депозити во домашните деловни банки. Дополнително, во насока на одржување и зголемување на депозитите во домашниот банкарски сектор, НБРМ ги преиспита и ги подобри условите за пласирање девизни депозити на домашните банки кај Народната банка, со што банките добија можност да пласираат девизни депозити во централната банка по повисоки каматни стапки од тековните негативни каматни стапки коишто преовладуваат на меѓународните финансиски пазари. Оваа мерка престана да важи во октомври по постигнатото стабилизирање на состојбите и постепеното враќање на депозитите во банкарскиот сектор.

По шокот во април и мај, втората половина на годината беше одбележана со видливо стабилизирање на очекувањата на економските субјекти, што беше присутно и на двата пункта каде што политичката криза имаше најголем ефект – девизниот пазар и депозитите во банкарскиот сектор. Така, во услови на поволни движења на девизниот пазар, НБРМ во втората половина на годината во континуитет интервенираше на девизниот пазар со нето-откуп на девизи. Девизните резерви продолжија да се одржуваат на соодветно ниво коешто со ноември изнесува 2,5

милијарди евра. Истовремено, почнувајќи од јуни наваму на депозитниот пазар завладеа тренд на раст на штедењето на населението. Во вакви услови, во декември, НБРМ ја намали основната каматна стапка за 0,25 п.п. со што таа изнесува 3,75%. Во прилог на намалувањето на основната каматна стапка одеше и натамошното задржување на позитивни оценки за стабилноста на економските фундаменти, што сè заедно укажа на присутни услови за постепено приспособување на основната каматна стапка на нивото остварено пред мај.

Во декември се донесоа регулаторни промени во доменот на утврдување на адекватноста на капиталот, коишто значеа усогласување на домашната регулатива со реформите на меѓународниот капитален стандард Базел 3, како и со одредбите на европската регулатива 575/2013 за прудентните барања за кредитните институции и инвестициските фирми во делот на структурата на сопствените средства на банките. Најзначајните измени поврзани со новата Одлука за изменување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот се однесуваат на зајакнување на квалитетот на сопствените средства, како од аспект на нивната структура така и од аспект на критериумите што треба да ги исполнат одредени позиции за да можат да бидат дел од сопствените средства на банките. Воедно, постојните ограничувања во однос на учеството на одделните елементи на сопствените средства се заменуваат со законски пропишаните минимални стапки од активата пондерирана според ризиците, и тоа: 4,5% за редовниот основен капитал, 6% за основниот капитал и 8% за сопствените средства. На овој начин, најголемо значење се дава на позициите од редовниот основен капитал (акции, резерви, задржана нераспределена добивка), како капитални позиции со највисок квалитет. Исто така, се воведува и нова компонента на сопствените средства - додатен основен капитал - во кој се вклучуваат инструменти коишто, меѓу другото, содржат клаузула за нивно претворање во инструменти од редовниот основен капитал или за нивни отпис на времена или на трајна основа (намалување на вредноста на нивната главница) доколку настане т.н. критичен настан.

Во услови на забавена економска активност и влошени очекувања заради политичката неизвесност, годишниот раст на најшироката парична маса М4 умерено забави на 4,6% во ноември 2016 година (наспроти 6,8% на крајот на 2015 година). Забавување забележаа и вкупните депозити на приватниот сектор кои во ноември 2016 година беа повисоки за 4,4% на годишна основа (наспроти растот од 6,5% на крајот на 2015 година). Од секторски аспект, ова главно се должи на забавувањето на депозитите на домаќинствата. Имено, под влијание на неизвесноста и шпекулациите во однос на девизниот курс и банкарскиот систем, растот на депозитите на домаќинствата во вториот квартал на 2016 година забави на 0,2% (наспроти 4,1% на крајот на 2015 година). Позитивните преносни ефекти од мерките преземени од НБРМ и делумното смирување на домашните политички превирања, го сопреа повлекувањето на депозитите од нефинансиските субјекти во текот на третиот квартал. На крајот на ноември 2016 година, вкупните депозити на домаќинствата остварија годишен раст од 1,8%, а депозитите на претпријатијата се повисоки за 11,8%, при што 64% од остварениот годишен раст на вкупните депозити произлегува од растот на депозитите на претпријатијата.

Истовремено, во текот на 2016 година, под влијание на политичката неизвесност, вклучително и шпекулациите во однос на банкарските систем и

девизниот курс, дојде и до промена на валутните преференции. На крајот на ноември 2016 година, побрз годишен раст бележеа девизните депозити (7%), наспроти растот кај денарските депозити (2,6%), при што растот на денарските депозити креира околу една третина од годишниот раст на вкупните депозити. Следствено, наспроти неколкугодишниот тренд на намалување на просечното учество на депозитите со валутна компонента во вкупните депозити во кризниот период од 2009 година наваму, нивното учество во ноември 2016 година малку се зголеми и изнесуваше 42,4% (наспроти 41,6% во ноември 2015 година), што сепак и натаму е значително пониско наспроти нивото на почетокот на глобалната криза.

Банкарските кредити кај приватниот сектор во периодот јануари-ноември 2016 година остварија поволни движења, при што до средината на годината годишните промени беа под влијание на мерката на НБРМ за пренесување во вонбилансна евиденција на нефункционалните пласмани кои се целосно покриени подолго од две години. На крајот на ноември 2016 година кредитите остварија годишен пораст од 1,3%, додека коригирано за извршениот отпис, растот изнесува 6,8%. Во услови на забавен депозитен раст, показателот за соодносот на кредитите и депозитите во периодот јануари-ноември се одржуваше на умерено повисоко ниво (во просек околу 96%, наспроти просекот за истиот период лани од околу 92%). Од секторски аспект, коригирано за ефектот од отписите, поинтензивен годишен раст бележат кредитите на населението (11,2%) наспроти растот на кредитите кон претпријатијата (2,5%). Од валутен аспект, коригирано за ефектот од отписите, кредитниот раст во целост се објаснува преку растот на денарските кредити, додека девизните кредити бележат благ пад на годишна основа.

4. ПОЗИЦИЈАТА НА ТТК БАНКА ВО БАНКАРСКИОТ СЕКТОР¹

Позиција на ТТК Банка АД Скопје се изразува низ една динамичка еволуција на перцепцијата, од Банка со добар имиџ, преку Банка со потврден имиџ до Банка со квалитетен имиџ.

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

Пазарното учество на ТТК Банка на ниво на банкарски систем во одделни сегменти и билансни позиции е прикажано во следната табела:

Пазарно учество на ТТК Банка во банкарскиот систем			
Опис	30.09.2015	31.12.2015	30.09.2016
Билансна сума	1,7%	1,6%	1,6%
Депозити од нефинансиски сектор	1,7%	1,6%	1,6%
Капитал и резерви	2,3%	2,3%	2,1%
Кредити на нефинансиски сектор	1,4%	1,4%	1,3%

Банката во анализираниот период кредитирањето го насочи кон секторот население, со што може да се заклучи дека растот на кредитите од овој сектор е далеку повисок од растот на истите од групата мали банки, а речиси на исто ниво на банкарски сектор.

Од страната на депозитите карактеристичен е растот на депозитната база од секторот стопанство за разлика од негативните движење на депозитната база на ниво на банкарскиот сектор.

Вкупна актива, кредити и депозити на ТТК Банка АД Скопје и банкарскиот сектор									
Опис	Банкарски сектор			Мали Банки			ТТК Банка АД Скопје		
	дек. 15	сеп. 16	промена %	дек. 15	сеп. 16	промена %	дек. 15	сеп. 16	промена %
Вкупна актива	423.668	423.691	0,0%	15.488	14.616	-5,6%	6.973	6.678	-4,2%
Бруто кредити на клиенти	277.533	273.582	-1,4%	9.791	9.051	-7,6%	3.765	3.529	-6,3%
претпријатија	157.242	146.753	-6,7%	5.454	4.552	-16,5%	2.072	1.738	-16,1%
домаќинства	116.844	123.765	5,9%	4.312	4.479	3,9%	1.688	1.787	5,8%
Депозити на клиенти	306.190	302.591	-1,2%	10.922	10.325	-5,5%	4.996	4.902	-1,9%
претпријатија	80.119	77.864	-2,8%	3.458	2.921	-15,5%	1.169	1.266	8,3%
домаќинства	215.429	213.293	-1,0%	6.878	6.745	-1,9%	3.679	3.506	-4,7%

¹ Народна Банка - Извештај за ризиците во банкарскиот систем на Република Македонија во вториот квартал од 2016 година и Показатели и податоци за банкарскиот систем за 30.9.2016 година.

ТТК Банка континуирано во текот на 2016 година одржуваше висока и стабилна ликвидносна позиција која се потврдува преку движењето на ликвидносните показатели и стапките на ликвидност.

Показатели за ликвидносен ризик на ТТК Банка АД Скопје и банкарскиот сектор									
Показатели	Банкарски систем			Мали банки			ТТК Банка		
	30.09.2015	31.12.2015	30.09.2016	30.09.2015	31.12.2015	30.09.2016	30.09.2015	31.12.2015	30.09.2016
Ликвидна актива / Вкупна актива	31,7%	31,4%	29,7%	30,6%	34,6%	32,4%	36,1%	36,4%	38,0%
Ликвидна актива / Краткорочни обврски	56,9%	54,9%	52,9%	56,3%	59,8%	55,6%	63,0%	62,3%	64,3%
Ликвидна актива / Депозити на домаќинства	59,3%	59,5%	57,0%	64,2%	77,2%	67,5%	66,4%	68,5%	72,1%

Банката одржува повисоко ниво на стапка на адекватност на капиталот, во однос на банкарскиот систем, со што се потврдува нејзината солвентност и стабилност во работењето. Сопствените средства на Банката за 2,5 пати го надминуваат капиталот за покривање на ризиците, што упатува на заклучок дека Банката поседува доволно ниво на сопствени средства за апсорпција на неочекуваните загуби.

Стапка на адекватност на капиталот на ТТК Банка АД Скопје и банкарскиот сектор				
Група	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2015	30.09.2016
Банкарски систем	15,7%	16,1%	15,5%	15,7%
Мали банки	18,7%	18,3%	18,7%	19,8%
ТТК Банка АД Скопје	19,0%	18,7%	18,7%	20,8%

Профитабилноста на банкарскиот систем и натаму се подобрува. Главен фактор за подброто профитабилно работење и понатаму се намалените каматни расходи, намалената исправка на преземениот имот како и растот на другите редовни приходи. Показателите за профитабилноста се подобрени, а зголемена е и оперативната способност на банките за создавање приходи коишто ги покриваат расходите од работењето, и покрај растот на оперативните трошоци на банките. ТТК Банка во анализираниот период успеа да ја подобри својата оперативна ефикасност, преку раст на оперативните приходи и воедно заштеда на материјалните трошоци и сета тоа позитивно влијаеше врз профитната маргина.

Показатели за профитабилноста на ТТК Банка АД Скопје и банкарскиот сектор						
Показатели	Банкарски систем		Мали банки		ТТК Банка	
	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016
Стапка на поврат на просечната актива (ROAA)	1,1%	1,6%	-0,1%	0,1%	0,55%	0,26%
Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE)	10,4%	13,9%	-0,9%	0,8%	3,72%	1,72%
Оперативни трошоци / Вкупни редовни приходи (Cost-to-income)	51,6%	50,5%	89,9%	75,6%	71,1%	63,9%
Нето каматен прих од / Вкупни редовни приходи	67,1%	67,9%	61,1%	65,5%	51,8%	53,7%
Нето каматен прих од / оперативни трошоци	130,1%	134,3%	68,0%	86,7%	73,6%	83,9%

5. РАБОТЕЊЕТО НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ

5.1. Корпоративно управување на Банката, акционерски капитал и сопственичка структура

➤ Состав и функционирање на органите на Банката:

○ Собрание 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 право на учество во работата на Собранието и право 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 2016 година Собранието на акционери работите од своја надлежност определени со закон и Статутот на Банката ги вршеше на двете одржани седници, и тоа: на 25. седница, која се одржа на 14.4.2016 година, што всушност беше годишно Собрание на акционерите на ТТК Банка, и на 26. седница, која се одржа на 31.10.2016 година, како седница која се одржа помеѓу две годишни собранија на акционери, можност што е предвидена со Законот за трговските друштва, во случаи кога тоа го бара интересот на Банката и на акционерите.

На 25. седница, која се одржа на 14.4.2016 година, со оглед дека беше годишно Собрание на акционерите на ТТК Банка, во согласност со Законот за банките, Законот за трговските друштва и други закони и подзаконски акти, се разгледуваа годишните извештаи за работењето на Банката и на органите на Банката, како и други предлог-одлуки и предлог-акти кои се во надлежност за усвојување/донесување од страна на Собранието на акционери. Притоа беа (-) усвоени: Годишниот извештај за работењето на ТТК Банка АД Скопје во 2015 година и Мислење по истиот од Надзорниот одбор, Финансиските извештаи на ТТК Банка АД Скопје за 2015 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 2015 година, Извештајот и оцената на работата на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје во 2015 година, Извештајот и оцената на работата на Одборот за ревизија на ТТК Банка АД Скопје во 2015 година, Годишниот извештај на Службата за внатрешна ревизија за 2015 година и Мислење по истиот од Надзорниот одбор, Листата на нето-должници на ТТК Банка АД Скопје за 2015 година, Развојниот план на ТТК Банка АД Скопје за периодот 2016-2018 година, Деловната политика и финансискиот план (Буџет) на ТТК Банка АД Скопје за 2016 година, и (-) донесени: Одлуката за употреба и распоредување на нераспределената добивка на ТТК Банка АД Скопје за 2015 година, Одлуката за определување на износот на дивидендата и датуми на исплата на дивиденда за 2015 година (дивиденден календар), Одлуката за измена на Статутот на ТТК Банка АД Скопје, Одлуката за измена на Кодексот за корпоративно управување во ТТК Банка АД Скопје и Одлуката за именување член на Надзорен одбор на ТТК Банка АД Скопје, со која Златко Черепналкоски е реизбран за член на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје.

На одржаната 26. седница на 31.10.2016 година, како седница одржана помеѓу две годишни собранија на акционери, се разгледуваа предлог-одлуки кои ги налагаа интересите на Банката и на акционерите на Банката, а се во надлежност за донесување од страна на Собранието на акционери. Имено, на одржаната 26. седница на ден 31.10.2016 година беа донесени: (1) Одлуката за именување членови на Надзорен одбор на ТТК Банка АД Скопје, со која се реизбрани м-р Глигорие Гоговски, Борислав Трповски, проф. д-р Тито Беличанец и Доне Таневски за членови на Надзорниот одбор на Банката, а проф. д-р Методија Несторовски и проф. д-р Арсен Јаневски за независни членови на Надзорниот одбор на Банката и (-) Одлуката за измена и дополнување на Статутот на ТТК Банка АД Скопје.

○ **Надзорен одбор**

Надзорниот одбор е орган на Банката кој врши надзор на работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење финансиски активности и го надгледува нивното спроведување и е одговорен за стабилноста и ефикасноста на Банката, односно да обезбеди добро работење и управување и стабилност на Банката, и за заштита на депонентите на Банката.

Членовите на Надзорниот одбор ги именува и ги разрешува Собранието на акционери на ТТК Банка АД Скопје во согласност со закон и Статутот на Банката, а за нивното именување потребно е да се добие претходна согласност од гувернерот на Народна банка на РМ.

Во согласност со член 48 од Статутот на Банката, Надзорниот одбор на Банката се состои од седум членови, од кои два се независни членови. Членовите на Надзорниот одбор од своите редови избираат претседател на Надзорниот одбор.

Членовите на Надзорниот одбор на ТТК Банка се именувани под услови, критериуми и спроведена постапка во согласност со закон и подзаконски акти на НБРМ 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 кое 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.

Членовите на Надзорниот одбор имаат соодветни знаења и искуство за извршување на своите 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.

Во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката, Надзорниот одбор врши надзор на работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење на финансиски активности и го надгледува нивното спроведување и е одговорен да обезбеди добро работење и управување и стабилност на Банката, како и навремено и точно известување на Народна банка на Република Македонија.

Надзорниот одбор на Банката кој функционираше во текот на 2016 година го сочинуваат: м-р Глигорие Гоговски, претседател; Борислав Трповски, Тито Беличанец, Доне Таневски и Златко Черепналкоски, членови; и Методија Несторовски и Арсен Јаневски, независни членови.

1. Претседателот на Надзорниот одбор м-р Глигорие Гоговски е магистер по електротехнички науки, а надвор од Банката има функција на извршен директор на Одборот на директори во Тетекс АД Тетово (генерален директор).
2. Борислав Трповски е дипломиран правник со положен правосуден испит, а надвор од Банката има функција на претседател на Одборот на директори на Тетекс АД Тетово.
3. Тито Беличанец е доктор на правни науки, а надвор од Банката има функција на неизвршен член на Одборот на директори на Тетекс АД Тетово, член на Надзорниот одбор на Македонија турист АД Скопје и член на АД УСА-МАК-КОМПЈУТЕРС Скопје.
4. Доне Таневски е дипломиран економист, а надвор од Банката има функција на претседател на Управниот одбор на Македонија турист АД Скопје.
5. Златко Черепналкоски е дипломиран електроинженер, а надвор од Банката има функција на директор за малопродажба во Енерџи Деливери Солушнс ЕДС ДОО, Снабдување со електрична енергија.
6. Методија Несторовски е доктор по економски науки, а надвор од Банката има функција на редовен професор на Универзитетот „Св. Кирил и Методиј“ - Економски факултет и на независен член на Одборот на директори на КБ Публикум Инвест АД Скопје.
7. Арсен Јаневски е доктор по правни науки, а надвор од Банката до 14.9.2016 година имал функција на редовен професор на Универзитетот „Св. Кирил и Методиј“ - Правен факултет, сега е професор во пензија.

Во текот на 2016 година Надзорниот одбор ги извршуваше своите надлежности во рамките на определените со закон и подзаконски акти, Статутот и другите интерни акти на Банката, на одржаните дванаесет редовни и една вонредна седница, како и со донесување одлуки со писмена согласност на членовите.

Притоа Надзорниот одбор постојано го следеше работењето и економско-финансиската и ликвидносната состојба на Банката, кредитното портфолио, наплатата на побарувањата и текот на судските постапки, портфолиото на преземени средства и своите активности и работење ги насочи кон остварување на финансиските цели на Банката утврдени со Деловната политика и Финансискиот план на Банката за 2016 година и продолжување на доброто, стабилно и профитабилно работење на Банката и квалитетно и континуирано управување со ризиците во работењето на Банката, сигурноста на информативниот систем, усогласеноста на работењето на Банката со прописите и од областа на спречување перење пари и финансирање на тероризам. Во таа насока, Надзорниот одбор врз основа на транспарентните, конструктивните и советодавните дискусии на претседателот и на членовите на Надзорниот одбор, нивните стручни познавања, знаења и сознанија за светските економски движења и глобалните движења во еврозоната, макроекономските движења во земјата, а особено од банкарскиот сектор, донесуваше соодветни заклучоци за конкретни клучни прашања од работењето на Банката и за потребните претстојни активности во правец на подобрување на работењето на Банката, одржување на вредноста на капиталот на

Банката, максимизирање на профитабилноста на работењето со преземање прифатливи ризици, одржување на стабилноста, сигурноста и ликвидноста на Банката, одржување на добриот имиџ на Банката.

Со цел квалитетно управување со ризиците во работењето на Банката, усогласување со промените во работењето на Банката и промените во деловното опкружување и/или законската и подзаконската регулатива, Надзорниот одбор во согласност со своите надлежности ја оценуваше соодветноста на воспоставените политики за управување со ризици и, имајќи ја предвид не/измената на регулативата од страна на Народна банка на РМ, како и не/променетите услови во работењето на Банката, одобри нивно целосно ревидирање, нивна измена и/или дополнување или ја продолжи нивната важност за следниот период и одобри и други измени и/или дополнувања во политики и акти поврзани со останатото работење на Банката. Надзорниот одбор го одобри и Годишниот план на внатрешна ревизија за 2017 година, а разгледа и одобри и акти и одлуки кои во согласност со закон се доставуваат на усвојување/донесување до Собранието на акционери на Банката, како акти и одлуки чие усвојување/донесување е во надлежност на Собранието на акционери.

Надзорниот одбор на своите седници разгледа/усвои месечни, квартални и годишни извештаи за управување со кредитен ризик и останати видови ризици на кои е изложена Банката во своето работење, како и во врска со управувањето со преземените средства стекнати по основ на наплата на побарувања на Банката, извршени стрес-тест анализи на изложености на Банката на поедини ризици и комбиниран стрес-тест за заедничкото влијание на повеќе ризици истовремено, извештаи/прегледи од Секторот за правни работи и проблематични пласмани за текот на судските постапки од/против Банката и поведените извршни постапки за наплата на побарувањата на Банката по основ на реализација на хипотеки/залози и други основи, како и други информации, анализи, извештаи од негова надлежност.

Надзорниот одбор ги разгледа и ги усвои извештаите за работа на Одборот за управување со ризици во текот на 2016 година, како и Извештајот со содржана оцена за работата на Одборот за управување со ризици во 2015/колективно и од аспект на поединечните членови/, кварталните извештаи за работа на Одборот за ревизија во текот на 2016 година, како и Извештајот со содржана оцена за работата на Одборот за ревизија во 2015 година /колективно и од аспект на поединечните членови/, Годишниот извештај на Службата за внатрешна ревизија за 2015 година, по однос на кој даде и писмено мислење до Собранието на акционери, Извештајот на Управниот одбор за поставеноста и ефикасноста на системот на внатрешна контрола во 2015 година.

Надзорниот одбор на своите седници ги разгледа и ги усвои и извештаите на Службата за внатрешна ревизија, ги анализираше наодите содржани во истите и го следеше статусот на реализација на препораките на Внатрешна ревизија по однос на констатираните наоди од ревизиите, како и причините за неисполнување на препораки во дадените рокови добиени од одговорните лица.

Исто така, во согласност со законската и со подзаконската регулатива, ги разгледа и ги усвои кварталните извештаи за работа на Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите и Одделот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во текот на 2016 година, кварталните извештаи за износот и видот на преземени средства, преземени активности за продажба и реализирање на плановите за продажба и износот на продадените

преземени средства, како и останати квартални извештаи произлезени од законската и подзаконската регулатива и од интерните акти на Банката, а кои претежно беа од делот на управување со ризиците на кои е изложена Банката во своето работење.

Надзорниот одбор на полугодишно ниво ги разгледа и ги усвои и извештаите од одговорното лице за обезбедување сигурност на информативниот систем на Банката (ОСИС).

Исто така, разгледуваше и записници и/или извештаи од извршени непосредни контроли од страна на Народна банка на РМ и други надлежни институции.

Надзорниот одбор во согласност со Одлуката на Народна банка за основните начела и принципи на корпоративното управување во банка достави Извештај за своето работење во 2015 година до Собранието на Банката. Исто така, во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката, изврши оценка на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и за тоа го извести Собранието на Банката во рамките на доставениот Извештај за своето работење во 2015 година.

○ **Управен одбор**

Управниот одбор на ТТК Банка АД Скопје го сочинуваат 2 члена, и тоа:

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, која надвор од Банката е и член на Управниот одбор во Академијата за банкарство и информатичка технологија, Скопје.

Членовите на Управниот одбор на ТТК Банка се именувани под услови, критериуми и спроведена постапка во согласност со закон и со подзаконски акти на НБРМ и Статутот на ТТК Банка, при што е утврдено исполнувањето на потребните услови и критериуми за нивното именување.

Управниот одбор во текот на 2016 година 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 овозможување поефикасно следење и контрола на исполнување на оперативните цели, обезбедување точност во изработка на финансиските извештаи, обезбедување усогласеност на работењето на Банката со интерните политики и акти и законите и регулативата која го уредува работењето на банките, зголемување на ефикасноста на вкупното работење и унапредување на ефикасноста на управувањето.

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 оценка на нивната соодветност со променетата регулатива од страна на Народна банка на РМ,

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 основни 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 истите, како и извештаите на Службата за усогласеност на работењето на Банката со прописите и спречување на перење пари и финансирање на тероризам и на одговорното лице за обезбедување сигурност на информативниот систем на Банката (ОСИС).

Во текот на 2016 година Управниот одбор преземаше мерки и активности за реализирање на одлуките и заклучоците на Надзорниот одбор, препораките од Службата за внатрешна ревизија.

Управниот одбор до Надзорниот одбор доставуваше месечни извештаи за работењето на Банката во 2016 година, со што во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката го известуваше Надзорниот одбор за своето работење најмалку еднаш месечно.

Постапувајќи во согласност со Законот за банките, изготвени се: Развоен план на ТТК Банка АД Скопје за период 2016-2018 година, Деловна политика и Финансиски план (Буџет) на ТТК Банка АД Скопје за 2016 година, Листа на нето-должници на ТТК Банка АД Скопје за 2015 година, Годишен извештај за работењето на ТТК Банка АД Скопје во 2015 година.

Исто така, во согласност со Одлуката за основните начела и принципи на корпоративното управување во банка на Народна банка на РМ, изготвен е Извештај за поставеноста и ефикасноста на системот на внатрешна контрола во 2015 година и изготвениот Извештај е доставен до Надзорниот одбор на Банката.

Во континуитет продолжи со преземање активности за зајакнување на информативниот систем за следење на адекватноста 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 расположивост, 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 на 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 2016 година Управниот одбор одржа состаноци по укажана потреба, одржуваше редовни контакти со средниот менаџмент на Банката и со раководните и други лица од организациските единици и делови на Банката, како и работни состаноци по поодделни области од целокупното работење на Банката, на кои се

разгледуваа и се одлучуваше по прашања од областа на работењето на одделните организациони единици и делови поврзани со редовното работење и со ефикасноста на системите на внатрешна контрола. Од состаноците произлегуваа заклучоци и соодветни одлуки со кои се дефинираа обврски и активности кои имаа за цел јакнење на механизми и контролни правила во клучните области од работењето на Банката. Управниот одбор редовно ја следеше реализацијата на обврските и задолженијата по однос на заклучоците и донесените одлуки.

Во текот на 2016 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 настанати ситуации или појавени потреби од тековен карактер и заради јакнење на механизмите и контролните правила во клучните области од работењето на Банката.

○ **Одбор за управување со ризици**

Одборот за управување со ризици на ТТК Банка АД Скопје се состои од 5 (пет) члена и го сочинуваат:

1. Наталија Алексова, претседател на Одборот за управување со ризици, која е дипломиран економист, а е член на Управниот одбор на Банката.
2. Душица Иванчикова, заменик-претседател на Одборот за управување со ризици, која е магистер по економски науки од областа на монетарната економија, а е директор на Дирекција за управување со ризици.
3. Димитри Трпоски, член на Одборот за управување со ризици, кој е магистер по бизнис администрација, а е директор на Сектор Стратешко банкарство.
4. Зоран Колев, член на Одборот за управување со ризици, кој е доктор по економски науки, а е заменик-директор на Сектор за комерцијално банкарство.
5. Јованка Ралевиќ, член на Одборот за управување со ризици, која е дипломиран економист, а е директор на Дирекција за средства и ликвидност.

Составот на Одборот за управување со ризици е во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката и го сочинува еден од членовите на Управниот одбор (според Статутот тоа е членот на Управниот одбор во чија надлежност е Секторот Стратешко банкарство), 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.

Именуваните членови ги исполнуваат потребните услови и критериуми предвидени со Законот за банките 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 за ризиците на кои е изложена Банката во своето работење.

Одборот за управување со ризици во 2016 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 кои е изложена Банката во своето работење и го следеше и оценуваше

степенот на ризичност на Банката преку разгледување соодветни/воспоставени извештаи произлезени од закон, подзаконски акти и интерните акти на Банката кои го регулираат управувањето со ризиците, како и останата извештајна документација припремена по укажана потреба во насока на надминување одредени воочени слабости и/или подобрување на управувањето и следењето на ризиците на кои е изложена Банката во работењето и/или изготвена на барање на Одборот по оценета потреба за дополнително согледување потенцијални ризици во работењето на Банката.

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 перформансите на Банката, го следеше спроведувањето на стратегијата за управување со ризици и воспоставените политики за управување со ризиците, се грижеше за воспоставување соодветни политики преку нивно ревидирање во согласност со променетата подзаконска регулатива на НБРМ и/или променетите услови во работењето на Банката и обезбедување формално правно одобрување 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 кои 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 ги 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 периодот 1.1.-31.12.2016 година Одборот за управување со ризици одржа 54 седници, на кои донесе одлуки за ревидирање на воспоставените политики за управување со ризиците, утврди ревидирани политики или ја продолжи важноста на веќе воспоставени политики, како и заклучоци, насоки, препораки и инструкции во врска со појавени и/или потенцијални ризици во тековното работење на Банката.

Одборот за управување со ризици, во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката, доставуваше месечни извештаи за својата работа до Надзорниот одбор на Банката, а до Одборот за ревизија на сите седници кои се одржаа во текот на 2016 година.

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.

○ **Одбор за ревизија**

Во согласност со Статутот на Банката, Одборот за ревизија се состои од шест членови, од кои четири членови се избираат од редот на членовите на Надзорниот одбор на Банката и два се независни членови, од кои најмалку еден мора да биде овластен ревизор.

Одборот за ревизија на ТТК Банка АД Скопје кој функционираше во текот на 2016 година го сочинуваат:

1. Душко Апостоловски, претседател и независен член на Одборот за ревизија, кој е дипломиран економист, а надвор од Банката е управител на Бенд Ревизија и Консалтинг ДОО Тетово.
2. Данче Зографска, независен член на Одборот за ревизија, која е дипломиран економист, а 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, а 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, кој е дипломиран правник со положен правосуден испит, а надвор од Банката има функција на претседател на Одборот на директори на Тетекс АД Тетово.
5. Методија Несторовски, член на Одборот за ревизија од редот на членовите на Надзорниот одбор на Банката, кој е доктор по економски науки, а надвор од Банката редовен професор на Универзитет „Св. Кирил и Методиј“ - Економски факултет и независен член на Одбор на директори на КБ Публикум Инвест АД Скопје.
6. Златко Черепналкоски, член на Одборот за ревизија од редот на членовите на Надзорниот одбор на Банката, кој е дипломиран електроинженер, а 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.

Членовите на Одборот за ревизија на ТТК Банка 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 Душко Апостоловски и Данче Зографска 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 кое 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.

Во текот на 2016 година Одборот за ревизија ги вршеше работите кои му се ставени во надлежност со Законот за банките, со друга законска и подзаконска регулатива и со Статутот и интерните акти на Банката.

Одборот за ревизија во текот на 2016 година работите од своја надлежност ги извршуваше на одржаните пет седници на кои присуствуваа членовите на Управниот одбор и раководителот на Службата за внатрешна ревизија.

Во согласност со своите надлежности, 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 респонзивноста за реализација на препораките на Внатрешна ревизија од страна на одговорните лица и причините за неисполнување на препораките во дадените рокови добиени од 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/или усвои/одобри/прифати: неревидирани финансиски извештаи на ТТК Банка АД Скопје за 2015 година, извештаи на независниот ревизор - Друштво за ревизија Мур Стивенс ДОО Скопје и финансиски извештаи на ТТК Банка АД Скопје за 2015 година изготвени во согласност со Сметководствените стандарди прифатени во Република Македонија и Меѓународните стандарди за финансиско известување, Дополнителен извештај на независниот ревизор – Друштво за ревизија Мур Стивенс ДОО Скопје до Надзорниот одбор на Банката за извршената ревизија на работењето на ТТК Банка АД Скопје во 2015 година, како и Писмото доставено од ова Друштво до Управниот одбор на Банката за ревизијата на финансиските извештаи на ТТК Банка АД Скопје за 2015 година, извештаи за работењето на Банката во текот на 2016 година, извештаи за работењето на Одборот за управување со ризици во текот на 2016 година, извештаи на Службата за внатрешна ревизија, и тоа: извештаи за извршени ревизии во согласност со Годишниот план за 2016 година и од извршени инцидентни непланирани ад-хок ревизии, Извештаи за следење реализација на дадените препораки и информации за причините за неисполнување препораки во дадените рокови добиени од одговорните лица, Годишен извештај за 2015 година и Извештај за работењето за период јануари-јуни 2016 година, како и Годишниот план на внатрешната ревизија за 2017 година.

Исто така, Одборот за ревизија во согласност со своите надлежности одржуваше состаноци со Управниот одбор, со Службата за внатрешна ревизија и со Друштвото за ревизија, во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабостите во работењето на Банката.

Одборот за ревизија ги исполни и своите деловнички обврски и во согласност со својот Деловник за работа одржа поединечни состаноци со Службата за внатрешна ревизија и со Друштвото за ревизија, без присуство на Управниот одбор.

Одборот за ревизија, во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката, го ценеше своето работење во 2015 година од аспект на поединечните членови и колективно и даде оценка која заедно со писмениот Извештај за работењето во 2015 година ја достави до Надзорниот одбор и до Собранието на Банката, а за својата работа во текот на 2016 година достави квартални извештаи до Надзорниот одбор на Банката.

➤ **Информации и податоци кои се поврзани со примена на Кодексот за корпоративно управување во ТТК Банка АД Скопје**

Кодексот за корпоративно управување на ТТК Банка АД Скопје е донесен на седницата на Собранието на Банката одржана на 28.4.2010 година. Во согласност со Одлуката за основните начела и принципи за корпоративното управување во Банка („Сл. весник на РМ“ бр.159/2007), кој предвидува дека Кодексот на корпоративно

управување се ревидира најмалку еднаш годишно, на собранијата на акционери одржани на 29.4.2011, 30.11.2011, 3.5.2012, 29.4.2013 и 14.4.2016 година донесени се одлуки за измена и/или дополнување на Кодексот за корпоративно управување во ТТК Банка АД Скопје, а со донесените одлуки на седниците на Собранието на акционери одржани на 28.4.2014 година и 28.5.2015 година се изврши продолжување на важноста на Кодексот за едногодишни периоди.

Во Кодексот за корпоративно управување во ТТК Банка АД Скопје опфатени се задолжителните елементи предвидени со Одлуката на НБРМ за основните начела и принципи на корпоративното управување во банка, уредени се основните начела и принципи за корпоративното управување во Банката и подетално се определени стандардите на управување и раководење на органите на Банката во рамки на управувачката структура. Исто така, одредбите од Кодексот за корпоративно управување се во согласност со важечкиот Статут на ТТК Банка, Законот за банките, Законот за трговските друштва, Законот за хартии од вредност и во истиот се инкорпорирани принципите воведени во Кодексот за добро работење на банките и штедилниците во Република Македонија усвоен на Здружението на банкарството на ден 11.2.2013 година.

Банката во своето работење се придржува кон основните принципи на корпоративно управување утврдени во Кодексот и кон одредбите кои се однесуваат на:

- Надлежности на Собранието на акционери, постапката за свикнување Собрание, постапката на гласање на Собрание на акционери, правата на акционерите вклучувајќи го и правото на малцинските акционери.
- Составот и мандатот на членовите на Надзорниот одбор, критериумите и правилата за именување членови на Надзорниот одбор и начинот за нивно наградување, надлежностите на Надзорниот одбор, одржувањето седници и одлучувањето на Надзорниот одбор, видот, роковите и начините на кои Надзорниот одбор доставува извештаи до Собранието на акционери, наградувањето на членовите на Надзорниот одбор.
- Составот и мандатот на членовите на Управниот одбор, критериумите и правилата за именување на членовите на Управниот одбор и начинот за нивно наградување, надлежностите на Управниот одбор, одржувањето на состаноците и одлучувањето на Управниот одбор, видот, роковите и начините на кои Управниот одбор доставува информации и документи до Надзорниот одбор; наградувањето на членовите на Управниот одбор.
- Соработка помеѓу Надзорниот одбор и Управниот одбор.
- Составот и мандатот на членовите на Одборот за управување со ризици, критериумите и правилата за именување на членовите на Одборот за управување со ризици, надлежностите на Одборот за управување со ризици, одржувањето на седниците и одлучувањето на Одборот за управување со ризици, видот, роковите и начините на кои Одборот за управување со ризици доставува извештаи до Надзорниот одбор и до Одборот за ревизија.
- Составот и мандатот на членовите на Одборот за ревизија, критериумите и правилата за именување на членовите на Одборот за ревизија, надлежностите на Одборот за ревизија, одржувањето на седниците и одлучувањето на Одборот за ревизија, видот, роковите и начините на кои Одборот за ревизија доставува

извештаи до Надзорниот одбор и до Собранието на акционери, наградувањето на членовите на Одборот за ревизија.

- Начинот на постапување во ситуации кога при одлучувањето на органите на управување на Банката постои судир на интереси.
- Работењето на Службата за внатрешна ревизија и на Службата за усогласеност на работењето на Банката со прописите.

Членовите на органите на Банката и лицата со посебни права и одговорности назначени од Управниот одбор на Банката се избираат во согласност со критериумите и правилата за именување утврдени со Кодексот и Статутот на Банката, а врз основа на законската и подзаконската регулатива. Во своето работење ја почитуваат и ја применуваат законската регулатива, подзаконските акти, Статутот на Банката и интерните акти на Банката со кои се регулираат нивните надлежности и ги исполнуваат пропишаните обврски и одговорности и начинот на работа.

➤ **Информации и податоци за политиката на Банката за спречување судир на интереси**

Банката во 2016 година работеше во согласност со Политиката за идентификување и спречување на судир на интереси донесена од Надзорниот одбор на Банката на седницата од 31.7.2013 година.

Политиката е во согласност со Законот за банките, Одлуката за основните начела и принципи на корпоративното управување во банка и останата регулатива која 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, 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.

За постоење судир на интереси членовите на органите на Банката даваат писмена изјава пред одржување на седницата која 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 поради постоење судир помеѓу нивниот личен интерес и интересот на Банката.

➤ **Организациска структура на ТТК Банка АД Скопје**

Организациската поставеност на ТТК Банка АД Скопје во 2016 година не претрпе значајни промени. Во ноември 2016 година беше формиран нов Оддел за развој на деловни апликации во состав на Сектор за стратешко банкарство, а со завршување на годината затворени се експозитурата во Кривогаштани и шалтерот во Брвеница.

Организациската шема ја сочинуваа 4 сектори, 12 дирекции (од кои една самостојна), една самостојна Служба за внатрешна ревизија под надлежност на Надзорниот одбор, Секретаријат, една самостојна Служба за контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и спречување на перење пари и финансирање на тероризам, 26 оддели, 2 одделенија, 7 филијали (Скопје, Тетово, Битола, Куманово, Охрид, Штип, Струмица), 24 експозитури и 4 шалтери.

Организациската структура на Банката е приложена во Прилог 1 од Годишниот извештај.

➤ **Акционерски капитал и сопственичка структура**

Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2016 година се состои од 907.888 обични акции со номинална вредност од 1.000 денари по акција или вкупно 907.888.000 денари. Акциите се регистрирани и се водат кај Централниот депозитар за хартии од вредност на РМ.

Во текот на 2016 година Банката нема извршено откуп на сопствени акции, ниту има издадено нова емисија на акции.

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

Број на акционери заклучно со 31.12.2016 година изнесува 1.860, од нив 1.723 се физички лица и 137 се правни лица.

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

➤ **Политика на дивиденди**

Во 2016 година, во согласност со Одлуката за употреба и распоредување на остварената добивка по годишната сметка на ТТК Банка АД Скопје за 2015 година донесена на Годишното собрание на акционери на Банката, нето-добивката во вкупен износ од 38.128.862 денари се распредели на дел за резерви во износ од 2.822.142 денари и дел за дивиденда во вкупен износ од 35.306.720 денари или 38,88885 денари бруто по акција. Дивидендата се исплати во мај 2016 година.

➤ **Акционери со најмалку 5% од акциите на Банката**

АД Тетекс Тетово заедно со поврзаните лица поседува 49,594% од вкупниот број акции на Банката.

5.2. Финансиски перформанси на Банката

o Биланс на успех

во илјади денари	Остварено		Индекс	
	01.01.-31.12.2015	01.01.-31.12.2016	апс.	(%)
Нето приходи од камата	268.468	264.022	-4.446	98,3%
Нето приходи од провизии	156.270	145.179	-11.092	92,9%
Нето приходи од курсни разлики	10.744	9.132	-1.612	85,0%
Останати приходи од дејноста	74.191	138.225	64.034	186,3%
Вкупни оперативни приходи	509.674	556.558	46.884	109,2%
Оперативни трошоци	-362.611	-330.898	31.712	91,3%
Нето оперативен приход	147.063	225.660	78.597	153,4%
Исправка на вредност на нефинансиски средства	-70.838	-52.464	18.374	74,1%
Исправка на вредноста на финансиски средства	-33.631	-79.579	-45.949	236,6%
Добивка (загуба) пред оданочување	42.594	93.616	51.022	219,8%
Данок на добивка	-4.465	-9.936	-5.471	222,5%
Добивка (загуба) по оданочување	38.129	83.680	45.551	219,5%

Во периодот 1.1.-31.12.2016 година Банката оствари **добивка по оданочување** во износ од 83,7 милиони денари, која е двојно, односно за 45,6 милиони денари повисока од истата за 2015 година, при издвоени исправки на вредност за финансиските средства на нето-основа во износ од 79,6 милиони денари и исправки на вредност за нефинансиски средства на нето-основа во износ од 52,5 милиони денари.

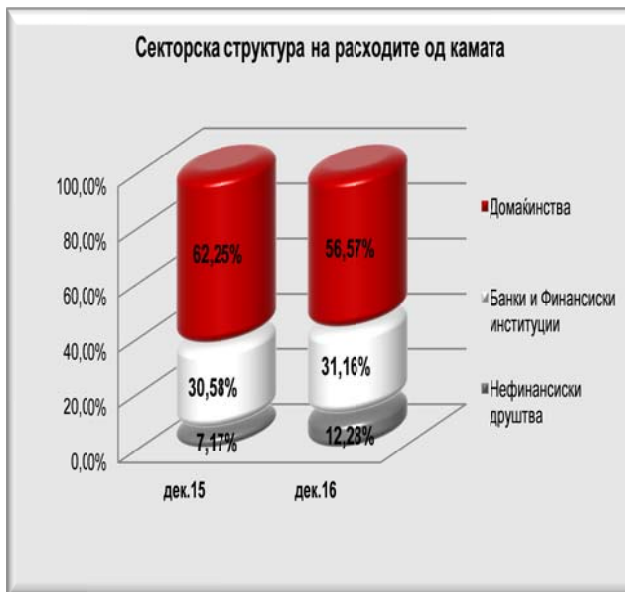
Позитивното оперативно работење на Банката во текот на 2016 година кое е одраз на зголемените оперативни приходи и истовремено заштеда на оперативните трошоци придонесе нето-оперативниот приход на Банката да ја надмине бројката од 2015 година и да забележи раст за 53,4%.

Најголем придонес за порастот на оперативните приходи има порастот на останатите приходи од дејност кои бележат зголемување во апсолутен износ од 64 милиони денари како резултат на зголемените активности од продажба на преземените средства и остварување капитални добивки од продажбата, како и од приходи врз основа на судски тужби и наплата на претходно отпишани побарувања.

Нето-приходите од камати и понатаму остануваат основна компонента во формирање на вкупниот оперативен приход на Банката, со учество од 47,4%. Намаленото учество на нето-приходите од камати на годишно ниво за 1,7 пп се резултат првенствено на намалените приходи од камати од секторот стопанство кои произлегуваат од забавената кредитна активност кај овој сектор, како и од предвремената наплата на побарувањата од комитентите по основ на кредити. Кај секторот домаќинства приходите од камати бележат раст кој потекнува од континуираната динамичка активност во тој сегмент.



Во тековната 2016 година, како резултат на забрзаното кредитирање кон секторот домаќинства, **приходите од камати** генерирани од овој сектор се повисоки, при што нивното учество се зајакнува и станува најзастапена компонента во структурата на приходите од камата. За сметка на нивниот раст се намалува учеството на приходите од камата од нефинансиските друштва.



Доминантна компонента во структурата на **расходите од камата** и натаму има секторот домаќинства, кој е и главен носител на депозитното јадро. Нивното учество во текот на 2016 година се намалува за сметка на зголеменото учество на секторот стопанство, кој во овој период се карактеризираше со зголемена депозитна база и влијаеше на повисоки расходи за камати, при што нивното учество се зголеми за 5пп. На годишна основа, учеството на расходите од камата од секторот домаќинства има опаѓачки тренд и се намалува за 5,7пп. Причина за ова движење

во најголем дел се намалените пасивни каматни стапки, во согласност со пазарните трендови, како и одлив на депозитната база, особено изразен во вториот квартал од 2016 година, тренд кој беше забележан на ниво на цел банкарски сектор.

Нето-приходите од провизии се втор значаен приход во структурата на вкупните приходи на Банката. Вкупните приходи од провизии за 2016 година изнесуваат 173 милиони денари и споредено со 2015 година се пониски за 9 милиони денари или за 4,9%, кои во најголем дел потекнуваат од кредитните активности на сегментот стопанство. Во доменот на платен промет во земјата пак се забележува зголемување на провизиите за 2%. Расходите за провизии и надоместоците изнесуваат 28 милиони денари и, споредено со 2015 година, зголемени се за 2 милиони денари или за 8,6% како резултат на вклучените расходи за провизии кои потекнуваат од платниот промет во земјата и зголемениот обем на активности со странство (девизно работење, брз трансфер на пари и сл.).

Во структурата на приходите од провизии учествата по сегменти забележуваат мали промени во однос на минатата година. Учеството на провизии остварени од нефинансиските правни лица, кои досега ја заземаа доминантната позиција, сега се намалува и изнесува 47,7% (2015: 52,2%), од кои 49,1% потекнуваат од платниот промет во земјата, 32,6% од провизии од кредитни активности и 10,6% од платниот промет со странство. Учеството на провизиите од секторот домаќинства во оваа година изнесува 48,1%, од кои 62,1% се провизии остварени од платниот промет во земјата, 14,1% се провизии остварени во доменот на картичното работење, 12,6% од провизии од кредитни активности и 10,0% се провизии остварени од платниот промет со странство.

Оперативните трошоци во текот на 2016 година бележат намалување за 32 милиони денари или годишна стапка на пад од 8,7%. Намалувањето во најголем дел произлегува од позицијата материјални, останати и административни трошоци, и тоа од трошоци за судски решенија, од заштеда на трошоци за фиксна телефонија, трошоци за непроизводни услуги и други. Исто така, во анализираниот период намалување се забележува и кај трошоците за амортизација на основни средства.

Исправката на вредност на нефинансиските средства на Банката на нето-основа изнесува 52,5 милиони денари, што е за 25,9% пониско оштетување во однос на минатата година. Подобрувањето на споменатата позиција се должи на континуирани напори за продажба на преземените средства.

Исправката на вредност на финансиски средства на нето-основа за 2016 година изнесува 79,6 милиони денари и издвоените исправки на вредност во анализираниот период соодветствуваат со обемот, структурата и квалитетот на пласманите на Банката.

○ Извори на средства

Динамиката и структурата на позначајните позиции во рамки на вкупните извори на средства на Банката со состојба на 31.12.2016 година е следна:

во илјади денари	31.12.2015		31.12.2016		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Депозити од Банки	21.576	0,3%	11	0,0%	-21.565	0,0%
Депозити од Комитенти	5.273.079	75,8%	5.854.193	78,2%	581.114	111,0%
Обврски по кредити	522.462	7,5%	449.473	6,0%	-72.989	86,0%
Посебна резерва и резервирања	5.444	0,1%	10.323	0,1%	4.879	189,6%
ПВР и останата пасива	60.411	0,9%	62.530	0,8%	2.119	103,5%
Акционерски капитал и резерви	1.076.169	15,5%	1.113.111	14,9%	36.942	103,4%
ВКУПНА ПАСИВА	6.959.141	100,0%	7.489.641	100,0%	530.499	107,6%

Вкупните извори на средства на Банката на крајот на 2016 година изнесуваат 7.490 милиони денари и на годишно ниво бележат зголемување за 531 милиони денари или за 7,6%. Растот на изворите на средства целосно произлегува од зголемувањето на депозитната база од други комитенти за 581 милиони денари или 11,0% годишна стапка на раст.

Обврските по кредити бележат намалување во однос на 2015 година, што се должи на намалените краткорочни обврски кон пазарот на пари во 2016 година, како и

отплата на доспеаните рати од кредитните линии користени преку МБПР (ЕИБ, Земјоделски кредитен дисконтен фонд, Италијанска кредитна линија и Посебен кредитен фонд). Истовремено беа повлекувани и нови транши од кредитните линии на МБПР за кредитирање на стопанството.

Во делот на капиталот и резервите, промената на годишно ниво се должи во најголем дел на реализираната добивка по оданочување за годината, како и од зајакнување на резервниот фонд на Банката.

- **Депозити**
- Секторска структура

во илјади денари	31.12.2015		31.12.2016		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Депозити од Банки	21.576	0,4%	11	0,0%	-21.565	0,0%
Депозити од Финансиски институции	274.775	5,2%	473.067	8,1%	198.293	172,2%
Депозити од Претпријатија	1.299.643	24,5%	1.730.450	29,6%	430.808	133,1%
Депозити од Домаќинства	3.698.661	69,9%	3.650.675	62,4%	-47.987	98,7%
ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ ОД БАНКИ И ДР.КОМИТЕНТИ	5.294.654	100,0%	5.854.203	100,0%	559.549	110,6%

Во текот на 2016 година вкупната депозитна база на Банката се зголеми за 560 милиони денари или годишна стапка на раст од 10,6%. Растот потекнува од депозитите од нефинансиски правни лица кои бележат зголемување за 431 милиони денари со годишна стапка на раст од 33,1%, при што нивното учество во вкупната депозитна база се зајакнува за 5 пп, односно од 24,5% во 2015 година на 29,6% на крајот на 2016 година. Карактеристична промена се забележува и кај депозитите од финансиски институции со годишен раст од 72,2% или во апсолутен износ за 198 милиони денари. Депозитната база од секторот домаќинства во 2016 година се карактеризира со одлив на депозити и намалена состојба за 48 милиони денари, но и натаму имаат доминантна позиција во вкупната депозитна база на Банката со учество од 62,4%.

- Валутна структура

во илјади денари	31.12.2015		31.12.2016		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Денарски депозити	3.478.872	66,0%	4.089.739	69,9%	610.867	117,6%
Денарски депозити со девизна клаузула	109.955	2,1%	41.237	0,7%	-68.719	37,5%
Девизни депозити	1.684.252	31,9%	1.723.218	29,4%	38.966	102,3%
ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ ОД КОМИТЕНТИ	5.273.079	100,0%	5.854.193	100,0%	581.114	111,0%

Од аспект на валутната структура, годишната промена на депозитната база укажува на раст на денарските депозити за 17,6% и истите натаму го задржуваат доминантното учество од 70,0%. Промената на денарските депозити со девизна клаузула потекнува од еден комитент кај кој депозитот е префрлен на чисто денарска валута.

○ Рочна структура

во илјади денари	31.12.2015		31.12.2016		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Депозити по видување	2.148.194	40,7%	2.302.878	39,3%	154.684	107,2%
Краткорочни депозити	1.785.541	33,9%	2.170.696	37,1%	385.155	121,6%
Долгорочни депозити	1.339.344	25,4%	1.380.619	23,6%	41.276	103,1%
ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ ОД КОМИТЕНТИ	5.273.079	100,0%	5.854.193	100,0%	581.114	111,0%

Порастот на вкупните депозити е резултат на пораст на сите рочни структури. Особено изразен пораст се забележува кај краткорочните депозити во износ од 385 милиони денари и истите целосно потекнуваат од секторот стопанство и финансиски институции. Депозитите по видување бележат апсолутен пораст од 155 милиони денари, кој во најголем дел произлегува од зголемената состојба на денарските и девизните тековни сметки од секторот домаќинства.

○ Средства и пласмани

Позначајните позиции во рамки на вкупните средства на Банката во текот на 2016 година ја прикажаа следнава динамика и структура:

во илјади денари	31.12.2015		31.12.2016		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Парични средства и парични еквиваленти	1.791.563	25,7%	1.934.872	25,8%	143.309	108,0%
Вложувања во хартии од вредност и средства за тргување	1.145.878	16,5%	1.402.865	18,7%	256.987	122,4%
Кредити на и побарувања од банки	0	0,0%	89.912	1,2%	89.912	-
Кредити на комитенти, нето	3.455.785	49,7%	3.619.062	48,3%	163.277	104,7%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	343.825	4,9%	225.536	3,0%	-118.289	65,6%
Основни средства	202.344	2,9%	196.884	2,6%	-5.460	97,3%
АВР и останата актива	19.747	0,3%	20.510	0,3%	763	103,9%
ВКУПНА АКТИВА	6.959.141	100,0%	7.489.641	100,0%	530.500	107,6%

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 2016 година се нето-кредитите на комитенти кои во овој период забележуваат годишна стапка на раст од 4,7% како резултат на кредитната динамика кај секторот домаќинства со раст од 10,2% на годишно ниво. Во овој период значајна промена се забележува кај вложувањето во безризични хартии од вредност, чиј тренд продолжува и во 2016 година и истите се зголемени за 22,4%, како и паричните средства и еквиваленти со годишна стапка на раст од 8,0%.

Значајна промена се забележува и на позицијата преземени средства, кај која, како резултат на реализирани продажби во текот на 2016 година, истите бележат намалување за 34,4% или во апсолутен износ 118,3 милиони денари.

○ **Кредити**

Годишните промени упатуваат на забрзување на кредитниот раст, а како носители на растот се кредитите од секторот домаќинства. Годишната стапка на раст на кредитите покажува подобри остварувања во однос на очекуваните од октомвриската проекција. Во услови на сè уште неизвесен амбиент и присутност на ризиците кај реалниот сектор, потребно е време за да се оцени постојаноста на позитивните придвижувања на кредитниот пазар.

○ Секторска структура

во илјади денари	31.12.2015		31.12.2016		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Кредити на претпријатија	2.214.858	56,8%	1.915.600	50,8%	-299.258	86,5%
Кредити на домаќинства	1.685.531	43,2%	1.857.010	49,2%	171.479	110,2%
ВКУПНО БРУТО КРЕДИТИ	3.900.389	100,0%	3.772.610	100,0%	-127.779	96,7%

На годишно ниво, бруто-кредитите на комитенти забележуваат намалување во износ од 128 милиони денари или 3,3%. Годишните промени на кредитите ги одразуваат и ефектите од Одлуката на Народната банка во однос на нефункционалните пласмани, при што без овој ефект годишниот кредитен раст изнесува 4,4%. Иако учеството на кредитите на правните лица се намалува за сметка на учеството на кредитите на домаќинства, кредитите на правните лица и во 2016 година останаа со доминантно учество во вкупните кредити на Банката од 50,8%. Кај секторот домаќинства продолжи постојаниот тренд на зголемување и во 2016 година, при што годишниот апсолутен раст изнесува 172 милиони денари или 10,2%. Доколку се исклучи ефектот од преносот на сомнителните и спорни побарувања од билансна на вонбилансна евиденција, кредитите на секторот домаќинства бележат годишен раст од 15,3%. Најголем придонес во растот имаат станбените кредити, потрошувачките и хипотекарните кредити. Ваквото зголемување придонесе за зголемување на нивното учество во вкупното кредитно портфолио на Банката за бпп, односно, од 43,2% на 49,2%.

Промената и зголемувањето на учеството на кредитите од секторот домаќинства во вкупните кредити соодветствува и со движењата на ниво на банкарски сектор каде што се забележува раздвижување на кредитната активност, при што годишните промени упатуваат на побрзо зголемување на кредитите на населението од кредитите на правните лица.

○ Валутна структура

во илјади денари	31.12.2015		31.12.2016		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Денарски кредити	2.160.296	55,4%	2.052.278	54,4%	-108.018	95,0%
Денарски кредити со девизна клаузула	1.449.647	37,2%	1.318.958	35,0%	-130.689	91,0%
Девизни кредити	290.447	7,4%	401.375	10,6%	110.928	138,2%
ВКУПНО БРУТО КРЕДИТИ	3.900.389	100,0%	3.772.610	100,0%	-127.779	96,7%

Во однос на валутната структура на кредитите, годишниот раст на девизните кредити за 38,2% придонесе за зајакнување на нивното учество во вкупните бруто-кредити. Порастот произлегува од секторот стопанство како резултат главно на пласираните девизни кредити преку кредитните линии на МБПР. Во структурата на бруто-кредитите и натаму доминираат денарските кредити и покрај нивното намалување во текот на 2016 година.

○ Рочна структура

во илјади денари	31.12.2015		31.12.2016		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Краткорочни кредити	377.645	9,7%	308.135	8,2%	-69.510	81,6%
Долгорочни кредити	3.048.283	78,2%	3.283.515	87,0%	235.232	107,7%
Нефункционални кредити*	474.461	12,2%	180.960	4,8%	-293.501	38,1%
ВКУПНО БРУТО КРЕДИТИ	3.900.389	100,0%	3.772.610	100,0%	-127.779	96,7%

Во однос на рочната структура, долгорочните редовни кредити ја задржаа и ја зајакнаа доминантната позиција во рочната структура на кредитите, додека учество на краткорочните редовни кредити се намалува. На годишна основа, краткорочните кредити бележат намалување за 18,4% како резултат во најголем дел на поголемата наплата на достасаните побарувања кај правните лица. Долгорочните кредити се зголемуваат на годишно ниво за 7,7%, кое произлегува од порастот на потрошувачките и станбените кредити кај секторот домаќинства, како и од пласирани средства кај правните лица.

Нефункционалните кредити бележат намалување споредено со 2015 година кое е предизвикано пред сè од извршените отписи во согласност со измените во регулативата, од преземените средства во текот на 2016 година, но и од наплатата на доспеаните обврски.

6. АКТИВНОСТИ ПО СЕГМЕНТИ

6.1. Управување со ризици

Управувањето со ризиците претставува значајна функција во работењето на Банката, која обезбедува стабилност на долг рок и остварување на поставените цели со изложување на прифатливо ниво на ризик. Поради важноста на управувањето со ризиците при остварување на финансиските и деловните цели на Банката, во текот на 2016 година се спроведоа мерки и активности кои 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, Управниот одбор и Одборот за управување со ризици;
2. Макрониво – од страна на Дирекцијата за управување со ризици и
3. Микрониво – од страна на вработените, кои при преземање на ризикот својата улога во управувањето со ризиците ја остваруваат 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 помеѓу стапката на принос и преземените ризици;
- Одржување адекватно ниво на капитал за покривање на сите преземени ризици.

○ Адекватност на капиталот



Составен дел од системот за управување со ризици претставува управувањето со капиталот на Банката и одржување на соодветна стапка на адекватност на капиталот. Во рамките на овој процес Банката пресметува интерен капитал потребен за покривање на материјалните ризици на кои е изложена. На крајот на 2016 година стапката на адекватноста на капиталот изнесува 18,97%, што претставува минимално зголемување

од 0,26 процентни поени на годишна основа. На годишна основа има намалување на активата пондерирана за кредитен и валутен ризик, а зголемување за оперативен ризик.

○ Кредитен ризик

Во текот на 2016 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.

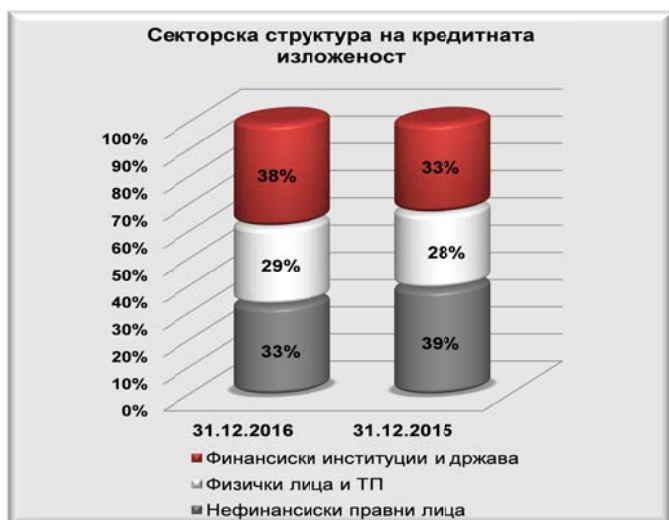
Во текот на годината беа спроведени повеќе мерки кои имаа за цел унапредување на целокупниот процес на управување со кредитен ризик, и тоа од фазата на одобрување, преку фазата на следење и мерење на кредитниот ризик, сè до фазата на присилна наплата на побарувањата.

Во 2016 година Банката вршеше класификација на кредитната изложеност и пресметка на исправка на вредност и посебна резерва на поединечна и групна основа. Класификација и пресметка на исправка на вредност и посебна резерва на групна основа се вршеше само за побарувањата од физички лица кои припаѓаат во портфолијата на кредити (портфолио од дозволени пречекорувања на трансакциски сметки и портфолио од кредитни картички).

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

Вкупната кредитна изложеност на Банката на 31.12.2016 година изнесува 6.998 милиони денари и во однос на 31.12.2015 година е зголемена за 4,4%.

На крајот на годината вкупниот износ на пресметана исправка на вредност/ посебна резерва изнесува 197 милиони денари и истата на годишно ниво е намалена за 348 милиони денари. Значајно влијание врз намалување на износот на исправка на вредност имаат отписите извршени во согласност со измените во Одлуката за управување со кредитен ризик кои се применуваат од 30.6.2016 година. Во текот на 2016 година износот на исправка на вредност е намален по основа на отпишани побарувања за 387 милиони денари и по основ на затворена изложеност со преземен колатерал за 41 милиони денари.



- **Ликвидносен ризик**

Во текот на 2016 година Банката на континуирана основа управуваше со ликвидносниот ризик во согласност со законските одредби и интерните акти, и тоа преку одржување соодветно ниво на ликвидни средства, усогласена рочна структура на средствата и обврските, одржување соодветни стапки на ликвидност, како и почитување на интерните лимити за показателите за ликвидност.

Во текот на целата година Банката одржуваше солидна ликвидносна позиција преку одржување високо учество на ликвидната актива во вкупната актива, висока вредност на стапките на ликвидност и преку воспоставување усогласена очекувана рочност на средствата и на обврските.

Ликвидната актива на 31.12.2016 година изнесува 2.927 милиони денари денари и на годишна основа е зголемена за 586 милиони денари, односно за 25%. Најзначајни промени во структурата на ликвидната актива е трендот на зголемување на учеството на пласманите во други банки, а намалување на учеството на благајничките записи. На крајот на годината учеството на ликвидната во вкупната актива изнесува 39,1%, а покриеноста на краткорочните обврски со ликвидна актива е 65,4%.

- **Пазарни ризици**

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

Поради минималното учество на портфолиото за тргување во вкупната актива на Банката, ризикот кој произлегува од промена 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 и до НБРМ. Каматниот ризик мерен преку учеството на промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности во сопствените средства бележи зголемување, од 6,58% на крајот од 2015 на 9,43% на крајот на 2016 година, како резултат на зголемените пласмани во станбени кредити со фиксен тип на каматна стапка со подолги рокови на отплата.

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

На 31.12.2016 година отворената девизна позиција на Банката е долга и изнесува 216 милиони денари, што претставува 21,9% од сопствените средства на Банката.

- **Оперативен ризик**

Следењето и управувањето со оперативниот ризик кој се појавува како последица на неадекватни или погрешни интерни процеси, поради грешки на вработените, грешки на системот или поради 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 2016 година, најчеста причина за појава на ризични настани бил човечкиот 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 кое е прифатливо за Банката.

- **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, кои ги доставуваше до Одборот за управување со ризици, Управниот одбор и до Надзорниот одбор.

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

- **Стрес-тест анализи**

Дел од системот за управување со ризици претставуваат и стрес-тест анализите кои се спроведуваат најмалку на годишна основа. Банката изврши стрес-тестирање на изложеноста на одделните ризици, како и нивното меѓусебно влијание преку спроведување комбинирано сценарио со состојба на 31.12.2016 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 поделните сценарија.

6.2. Корпоративно банкарство – Корпоративни клиенти и МСП

○ Кредитирање корпоративни клиенти и МСП

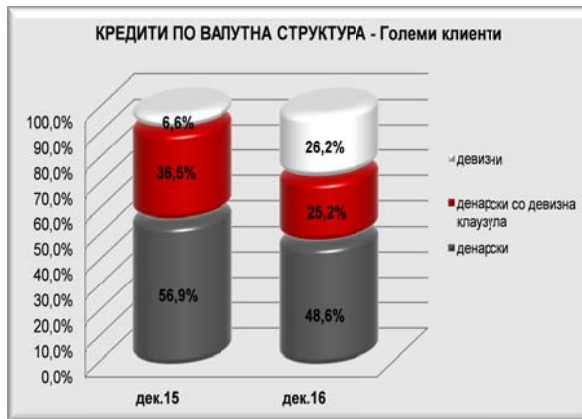
Во текот на 2016 година, Банката ја зајакнуваше соработката со постојните квалитетни клиенти поддржувајќи ја нивната ефикасност и успешност со понуда на индивидуални решенија и продукти, а со цел создавање и одржување на долгорочно партнерство.

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.

Во продажбата се таргетираа нови бонитетни компании со развоен потенцијал, со одржливи и профитабилни инвестициски проекти и со способност за сервисирање на обврските.

Континуирано се преземаа активности за засилен мониторинг на работењето на клиентите со повисок кредитен ризик што резултираше со подобрување на наплатата на редовните и побарувањата во доцнење.

Од аспект на структурата на кредитното портфолио на Банката на 31.12.2016 година, учеството на кредитите на корпоративните клиенти изнесува 43,2%, а кредитите на МСП учествуваат со 56,8% во вкупните кредити на правни лица.



Според валутната структура, во кредитното портфолио на големите клиенти е остварен раст на учеството на девизните кредити од 6,6% на 26,2% во 2016 година во однос на 2015 година за сметка на намалување на учеството на денарските кредити со девизна клаузула од 36,5% на 25,2% и намалувањето на учеството на денарските кредити од 56,9% на 48,6%.



Во однос на рочната структура, во кредитното портфолио на големите клиенти евидентно е намалувањето на учеството на краткорочните кредити за сметка на долгорочните кредити и истите со 31.12.2016 учествуваат со 82,3% во вкупното кредитно портфолио на големите клиенти. Ова зголемување се должи главно на пласираните кредити преку кредитните линии на МБПР.

Нивото на квалитет на кредитното портфолио се зголеми и во делот на работа со малите и средните претпријатија (МСП) преку градење стабилни и трајни односи со клиентите, прудентно управување со кредитниот ризик, како и ефикасна организирана функција на наплата.



Според валутната структура, во кредитното портфолио на МСП се забележува пораст на учеството на денарските кредити за 12,6 процентни поени, а намалување на учеството на денарските кредити со девизна клаузула и девизните кредити за 10,6 и 2 процентни поени, соодветно.



Во однос на рочната структура, кредитното портфолио на МСП се карактеризира со намалување на учеството на краткорочните кредити за сметка на долгорочните кредити кои го зголемуваат своето учество за 8,9 процентни поени како резултат на кредитните пласмани преку МБПР-кредитните линии.

○ Депозитно работење на корпоративни клиенти

И покрај зголемената потреба кај компаниите за користење сопствени средства за финансирање, ликвидност и инвестиции во нови проекти, во текот на 2016 година движењето на депозитната база на портфолијата на ГК и МСП бележи нагорен тренд. Во текот на 2016 година, депозитите на корпоративните клиенти бележат речиси двојно зголемување на состојбата како резултат на значителниот пораст на орочените депозити.



Во однос на валутната структура, учеството на денарските депозити се зголемува и тие натаму остануваат носители на депозитната база на големите клиенти со процентуално учество од 94,8%.



Анализата на депозитите на големите клиенти покажува значителен пораст на учеството на орочените депозити (од 13,1% во 2015 на 68,3% во 2016 година), пораст кој е особено изразен во втората половина од годината, додека, пак, депозитите по видување во 2016 година покажуваат пад, при што нивното учество се намалува од 87,0% на 31,7%.

Депозитната активност во делот на МСП бележи раст за 5,1 % и ја одразува стабилноста на депозитната база.



Анализирано по валутна структура, оваа година доминантно и зголемено учество во депозитната база на МСП имаат денарските депозити со 82,4%, а мал раст на учеството од 2 процентни поени се забележува и кај девизните депозити. За сметка на зголеменото учество на денарските депозити се намалува учеството на денарските депозити со девизна клаузула, односно од 11,8% во 2015 на 4,2% во 2016 година.



Во рочната структура на вкупните депозити на МСП нема голема промена во текот на 2016 година, односно процентуалното учество е 72,7% во корист на депозитите по видување во однос на 27,3% учество на орочените депозити на МСП.

6.3. Деловна мрежа

Преку Деловната мрежа Банката на своите клиенти им овозможи професионално користење на производите и услугите, притоа ставајќи го акцентот на ефикасноста на своите услуги и квалитетното и брзо опслужување.

Банката и во текот на 2016 година фокусот на работењето во сегментот Деловна мрежа го насочи кон остварување 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

Банката во текот на 2016 година во однос на минатата година оствари пораст на кредитното портфолио.

Во текот на годината Банката, активно во согласност со пазарните услови, потребите и барањата на корисниците ја прилагодуваше 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 кредити кај физичките лица.

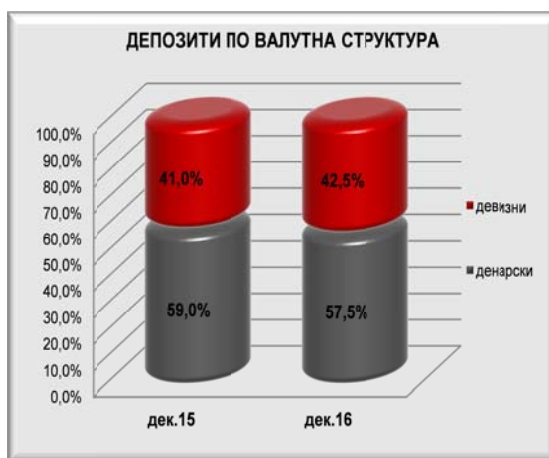
Во вкупните кредити одобрени на физички лица најголемо процентуално учество имаат потрошувачките кредити со 57,3%, потоа следуваат станбените кредити со 29,3% и кредитните картички и негативните салда на тековни сметки со 11,5%.

Во текот на 2016 година, станбените кредити забележуваат позитивна динамика со остварен годишен раст од 48,1%, при што нивното учество расте за сметка на учеството на потрошувачките кредити кои остварија годишен раст од 3,2%.



Во областа на депозитното работење, во 2016 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. Во текот на 2016 година во структурата на депозитите кај физичките лица се забележа пораст, пред сè, од штедењето во странска валута чие учество се зголемува од 41,0% во 2015 година на 42,5% во 2016 година. За сметка на девизното, учеството на денарското штедење се намалува од 59,0% на 57,5%

Во однос на рочната структура, депозитите по видување учествуваат со 37,0%, додека орочените депозити до и над една година со 63,0%. Се забележува тренд на пораст на депозитите по видување за 20,1% во однос на 2015 година, кој во најголем дел произлегува од зголемената состојба на денарските и девизните тековни сметки кај домаќинствата.



6.4. Картично работење

Во текот на 2016 година картичното портфолио забележа раст од 1,0% со издадени вкупно 33.789 издадени VISA картички (дебитни и кредитни за физички лица, односно кредитни картички за правни лица).

Во текот на минатата година 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 2016 година со Visa картичките на ТТК Банка реализиран е зголемен број трансакции за 11,1%, односно зголемен вкупен промет за 4,0% во однос на 2015 година. Прометот на ПОС-мрежа е зголемен за 14,6% во однос на 2015 година.

Со цел зголемување на прометот на ПОС-мрежата, како и задоволување на потребите на клиентите, Банката во 2016 година набави 15 нови пос-терминали.

6.5. Платен промет во земјата и странство

Во 2016 година Банката продолжи успешно да ги извршува активностите во делот на платните промети и максимално да се ангажира во задржување на довербата и задоволување на потребите на своите комитенти.

Банката континуирано работеше на зајакнување на контролните механизми во тековното работење за да обезбеди поддршка на Деловната мрежа, а со тоа и да обезбеди брза и квалитетна услуга на клиентите.

➤ Платен промет во земјата

Во текот на 2016 година, Банката вршеше услуги од денарскиот платен промет преку мрежата на филијали и експозитури и преку електронското банкарство наменето за физички и правни лица, нудејќи квалитетен, комплетен и ефикасен банкарски сервис.

Според податоците во 2016 година, евидентирани се позитивни движења во доменот на денарскиот платен промет.

Износот на обработени трансакции на задолжување во денарскиот платен промет изнесува 84.862 милиони денари и бележи зголемување од 4,5% во однос на 2015 година.

Од вкупниот број обработени трансакции на задолжување, бројот на трансакции реализирани преку МИПС системот бележи пораст од 58% во споредба со претходна година. Покрај вообичаените стандардни услуги од платниот промет, Банката и во 2016 година продолжи да го промовира и да го развива користењето на електронското и мобилното банкарство.

Зголемениот обем на работа во делот на платниот промет во земјата резултираше со зголемени провизии и надоместоци од денарскиот платен промет за 1,8%. Зголемувањето во најголем дел потекнува од работењето со физичките лица.

➤ **Платен промет со странство**

Банката и во 2016 година продолжи со комплетна и брза банкарска услуга, со цел ефикасно, квалитетно и навремено задоволување на барањата на клиентите. Банката вршеше услуги на клиентите од платниот промет со странство преку мрежата на филијали и експозитури. Притоа, вкупниот број остварени трансакции во платниот промет со странство за физички и правни лица реализирани преку Банката во 2016 година изнесува 13.963 трансакции во вредност од 4.044.085 илјади денари и споредено со 2015 година бележи пораст за 1%.

Банката во делот на платниот промет со странство ќе продолжи да се стреми кон поквалитетен банкарски сервис.

6.6. Електронско банкарство

Во текот на 2016 година, Банката продолжи да ја развива платформата за електронско банкарство, кое го задржа позитивниот тренд на раст, во бројот на корисници и во бројот на реализирани налози. На зголемување на бројот на корисници дополнително влијаеше и тоа што Банката континуирано оваа услуга ја нуди без фиксни трошоци за приклучок и со најниски надоместоци.

Во текот на 2016 година расте бројот на корисници и на апликацијата за мобилно банкарство ТТК m-banking 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.

Во 2016 година расте бројот на корисници на електронските сервиси за информирање (смс и е-маил), што укажува на фактот дека клиентите ја препознаваат предноста на овој сервис, кој овозможува брзо и сигурно информирање и контрола на состојбите на сметките, како и поголема безбедност и заштита при реализација на трансакции.

6.7. Средства и ликвидност

Во текот на 2016 година, Банката преку Дирекцијата за средства и ликвидност успешно управуваше со активата и пасивата, ликвидносниот, валутниот и останатите пазарни ризици, како и со оперативната и стратегиската ликвидност, 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. Банката, паралелно со извршување на стратегиските активности обезбедува и широка палета на услуги за финансиските пазари на својата клиентска база.

Во текот на 2016 година, банкарскиот сектор продолжи да функционира во услови на структурен вишок ликвидност vis-a-vis НБРМ. Каматната стапка на основниот инструмент за монетарно регулирање, благајничките записи (БЗ), се движеше помеѓу 3,25% и 4,00%. Зголемувањето на каматната стапка на основниот инструмент на НБРМ се должеше на ликвидносната криза предизвикана од турбуленциите на девизниот пазар и преференциите на населението за валута евра во услови на политичка нестабилност.

Долгот на Министерството за финансии по основ на континуираните хартии од вредност во текот на 2016 година се зголеми за 3,7% и ја заврши годината со номинален износ од 81 милјарда денари. Во текот на 2016 година банкарскиот сектор останува доминантен инвеститор во континуираните ДХВ и неговото учество во вкупниот долг на крајот на годината изнесува 40,0%. Каматните стапки на државните хартии од вредност во текот на 2016 година имаа тенденција на раст со зголемување на стапката на принос на 12-месечните денарски државни записи за 10 базични поени.

Во изминатата година, коефициентот на ликвидната актива, како однос на ликвидната актива и вкупната актива, анализиран на месечно ниво, се движи во интервалот од 31% до 40%² и е повисок од нивото на ликвидност на банкарскиот сектор во целина. Во текот на целиот период Банката ефикасно и ефективно ја исполнува обврската за задолжителна резерва и успешно се справи со ликвидносната криза на банкарскиот сектор и турбуленциите на девизниот пазар во земјата во април/мај 2016. 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.

Структурата на ликвидната актива којашто ја одржува Банката овозможува ефикасно управување со ликвидноста, обезбедувајќи принос на вишокот ликвидност над пресметката на задолжителната резерва со пласманите во државни хартии од вредност (ДХВ) и благајнички записи (БЗ). Номиналниот износ на ДХВ и БЗ на крајот на годината изнесува 1.7 милијарди денари и е зголемен за 130 милиони денари во однос на крајот на минатата година. ТТК Банка во текот на 2016 година го зголеми портфолиото на ДХВ за 25,3% преку категориите на 6 и 12-месечни денарски државни записи.

Банката континуирано во текот на целата година одржува агрегатна отворена девизна позиција која е во рамки на лимитот поставен со регулативата на НБРМ и Политиката за управување со валутен ризик, како и ефикасно управува со девизниот

² Коефициентот на ликвидна актива, во согласност со Политиката за управување со ликвидносен ризик на Банката, не ги вклучува пласманите на Банката во континуираните државни обврзници на Министерство за финансии.

ризик минимизирајќи ја веројатноста од настанување загуба, како резултат на неповолно движење на интервалутарните односи на девизниот пазар.

Банката во текот на годината ги исполнува и регулаторните обврски за стапките на ликвидност до 30 и 180 дена и ефикасно управува со рочната структура на активата и пасивата во рамки на прифатливото ниво на ризик.

Користењето средства од кредитните линии одобрени од страна на Македонската банка за поддршка и развој (МБПР) во денари со девизна клаузула и девизи во текот на 2016 година покажува зголемување за 9%.

Трезорот во 2016 година вршеше редовни активности како снабдување на филијалите и експозитурите со готовина, обработка на домашна и странска валута, опслужување на банкоматите кои се наоѓаат во изнајмени простории, како и дистрибуција на пари наменети за полнење банкомати лоцирани во филијали и во експозитури на Банката. Почитувајќи го Законот за приватно обезбедување, трезорот има успешна соработка со правниот субјект со кого Банката има склучено договор за соработка во делот транспорт и пренос на готовина. Постапувајќи по одлуката на НБРМ за проверка на автентичност и соодветност, услови на враќање во оптек на книжни и ковани пари, трезорот вршеше обработка и пречистување на книжните пари со машините кои Банката ги набави за оваа намена.

Трезорот и во 2016 година во делот издавање сефови за граѓани и правни лица нудеше квалитетна и ефикасна услуга за корисниците на сефови, при што сите постојни сефови беа издадени.

6.8. Маркетинг и развој на производи

Следејќи ги потребите на корисниците и пазарните услови, ТТК Банка во текот на 2016 година континуирано обезбедуваше конкурентни услови за кредитирање. Активно се преземаа активности за постојано подобрување на условите на производите со цел обезбедување максимална поддршка за корисници.

Во доменот на кредитни производи за физички лица, Банката одржуваше диференцирана понуда на производи по категории на корисници со оптимални цени и услови.

Развојните активности беа насочени кон управување со условите на ПРЕМИУМ кредитните производи и СУПЕР станбениот кредит. Премиум производите и во текот на 2016 година во својот фокус го имаа јакнењето и проширувањето на соработката со постојните клиенти како и аквизиција на нови клиенти кои ќе ја префрлат платата во ТТК Банка. Премиум СМАРТ потрошувачките кредити со поповолни услови беа понудени и на вработените во приватните фирми приматели на плата во Банката, а дополнително се прошири намената на СУПЕР станбениот кредит за реновирање, адаптација, реконструкција на станбен простор. Беа воведени поповолни услови (пониска каматна стапка, подолг рок на отплата) за кредитот за купување преземени средства во сопственост на Банката за приматели и неприматели на плата/пензија во Банката. И оваа година беше популарен ненаменскиот потрошувачки МОЈ кредит, кој нуди атрактивни ниски фиксни каматни стапки за пократки рокови на отплата за приматели и неприматели на плата/пензија во Банката.

Во текот на целата година се применуваа промотивни ценовни поволности преку изземање или намалување на одредени надоместоци и трошоци при одобрување станбени кредити и потрошувачки кредити кои наидоа на одличен одзив.

Доброутврдениот концепт на унифицирани услови, дефиниран за сите наменски и ненаменски кредитни производи, како и оптималниот број производи прилагодени за поширока група корисници и во текот на изминатата година придонесуваше за полесно комуницирање на карактеристиките на производите, успешна и ефикасна продажба.

Подобрените услови на производите, специјалните продажни промоции и промотивните активности придонесоа за зголемување на вкупниот број одобрени апликации. Продажбата на кредитни производи на физички лица во 2016 година забележа најдобри резултати од постоењето на брендот ТТК Банка од 2006 година. Како најдобро продавани производи се издвојуваат ненаменските потрошувачки и станбните кредити за физички лица.

Релативно новата платформа за мобилно банкарство, како и унапредувањето на услугите во електронското банкарство ја овозможија посакуваната функционалност за постојните клиенти, а овозможија аквизиција и на нови. На клиентите им беа понудени неопходните можности кои претставуваат квалитетна база за дополнителен развој на дигиталните банкарски канали.

Во делот на работењето со правните лица, основна карактеристика на деловниот однос беше диференцираниот пристап за сегментите на корпоративни и МСП-корисници.

Достапноста, флексибилноста и индивидуалниот пристап на соработниците за кредитирање како веќе проверен и докажан концепт придонесе кон изнаоѓање ефикасни финансиски решенија и зачувување на долгорочните деловни односи со постојните корисници.

Банката активно ги пласираше поволните кредитни линии обезбедени преку МБПР со цел обезбедување свеж капитал за поддршка на малите и средните претпријатија за реализација на нови инвестициски проекти, нови вработувања, зголемена ликвидност на стопанството и зголемен извоз.

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 промените во производите и услугите редовно се комуницираа 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 медиуми (радио, локални ТВ) и новите медиуми, Банката континуирано спроведуваше продажни промоции и кампањи, од кои позначајни се реализираните со фокус на продажбата на ненаменските потрошувачки кредити и станбените кредити.

ТТК Банка продолжи успешно да го спведува проектот „Купи куќа, купи стан“ - субвенционирани станбени кредити во соработка со Министерството за финансии.

Редовно беа комуницирани и дистрибуирани сите информации, промени и рекламни материјали до вработените, со што навремено беа запознати 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 влијаеше позитивно врз имиџот на Банката, на подобрување на процесот на директна комуникација со крајните корисници и јакнење на довербата кон Банката.

➤ **Корпоративна општествена одговорност**

Како дел од бизнис-секторот, ТТК Банка во своето работење се грижи и делува за добробитот на општеството во кое работи. Во улога на општествено одговорна компанија, ТТК Банка настојува да ги сплоти ентузијазмот на своите вработени, заемната соработка и отворената комуникација со партнерите и со институциите, етичкото управување и транспарентноста во работењето кон сите засегнати страни, грижата за корисниците, како и поддршката во реализацијата на целите на заедницата. Корпоративната општествена одговорност е фундаментална вредност на ТТК Банка, којашто интегрира социјална, хумана и етичка димензија. Посветеноста на

ТТК Банка АД Скопје кон достоино спроведување на стратегијата за општествена одговорност придонесе за Банката да оствари позитивни и успешни резултати во подигнување на свесноста за Банката, за градење имиџ на Банката како корпоративна општествена одговорна компанија, како и кон остварување многубројни позитивни придобивки за заедницата.

Во делот на *корпоративна општествена одговорност*, во изминатите неколку години, ТТК Банка ја зацврсти својата позиција меѓу лидерите на полето на спроведување општествено одговорни практики. Во 2016 година Банката го задржа континуитетот за поддршка на потребите и барањата на заедницата. Беа реализирани спонзорства и донации во културата, образованието, науката, здравството, спортот и ранливите групи на граѓани.

Етичко управување - Одговорното однесување е императив за ТТК Банка. Банката редовно и навремено ги ажурира и транспарентно ги објавува податоци и информации поврзани со работењето. Поставувањето ефикасен систем на корпоративно управување позитивно влијае на: јакнење на довербата на нашите соработници, корисници и вработените во Банката, зголемување на транспарентноста на работењето, јасна организациска структура како и ефикасни системи на следење и контрола на ризиците.

Кон крајот на 2016 година ТТК Банка го доби признанието Национален шампион во категоријата Награда за иновација на десеттите по ред Европските бизнис-награди (најголемиот престижен европски бизнис-натпревар, поддржан од бизнис-лидери, академици, медиуми и политички претставници од цела Европа кој инспирира подобрување на конкурентноста на бизнисите во Европа). Наградата е потврда за активното, континуирано и ефикасно ангажирање на Банката во процесот на изнаоѓање проактивни и современи технолошки решенија за поедноставни, поконкурентни и подостапни производи и услуги за крајните корисници, физички и правни лица.

Изминатата година ја одбележа и 10-годишното постоење на брендот ТТК Банка АД Скопје кој функционира од 1.7.2006 година со спојувањето на Тетекс-Кредитна Банка Скопје и Тетовска Банка Тетово. Традицијата, искуството, компетентноста, ентузијазмот и одговорноста се основите на кои ТТК Банка изминатите 10 години ја гради довербата на своите корисници, деловните партнери, вработените и јавноста, а чиј број од година во година значително расте.

Со континуиран умерен и стабилен раст, висока ликвидност и капитална покриеност, позитивен финансиски резултат ТТК Банка сигурно го одржува своето место на пазарот.

Одбележувајќи ја годишнината, логото на ТТК Банка доби свој симболичен роденденски дизајн.



6.9. Информатичка технологија и позадински работи

Во 2016 година, Банката продолжи со имплементација на проекти од информатичката технологија во областа на инфраструктурата и системскиот развој, со кои 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, а беа завршени и логистичките проекти за развој на експозитурната мрежа и мрежата на банкомати. Измените и подобрувањата на ИТ-системите овозможија Банката ефикасно да го следи растот на пазарот и обемот на работа и лесно да се прилагодува кон промените во организацијата, промените во регулативата и кон решенијата за нови продукти и услуги.

○ Развој на софтвер

Во 2016 година во делот на софтверскиот развој беа направени следниве надградби и имплементации на нови апликативни решенија:

- Имплементирано е ново софтверско решение за брокерско работење и берза.
- Извршена е надградба на решението за мобилно банкарство, за Android и iOS оперативни системи.
- Имплементирано е решение за автоматско раскнижување на девизен извод.
- Направени се надградби и измени на сетот на извештаи поврзани со новата методологија за известување за платежна статистика на НБРМ.
- Стабилизирани се автоматизациите за отписи и направени се контролни извештаи.
- Извршена е надградба на апликацијата за E-mail известувања.
- Имплементирани се дополнувања во интерната апликација за финансиски мониторинг.
- Во склоп на настојувањата за поголема автоматизација на процесите, имплементирани се измени и развиени се апликативни решенија за автоматско визирање и книжење на 1450 обрасци во модулот за девизен платен промет како и на курсирања во главна книга и во девизното работење.
- Во рамките на електронското банкарство направена е измена во начинот на потпишување на платните налози со дигитален сертификат со користење на ActiveX компонента, со што Банката подготвено ја дочека промената од 01.01.2017 од кога интернет-прегледувачите веќе не го поддржуваат програмскиот јазик JAVA. Исто така, дополнително е развиен уште еден начин на потпишување електронски налози со користење софтверски ОТП токен.

- **Инфраструктурни и системски проекти од информатичката технологија**

- Надградена е мрежата на ПОС-терминали со набавка на нови 5 GPRS POS терминали.
- Надградена е мрежата на ATM уреди. Набавени се 5 нови банкомати и ставени во функција во Штип, Тетово и Битола.
- Направени се надградби на платформата за меѓународни плаќања SWIFT-сервер (SWIFT Alliance Entry 7.1.20).
- Кон средината на 2016 година извршена е дислокација на експозитурата во Палма Мол.
- Извршена е обнова на постоечките и набавен е нов сертификат за електронска достава на налози за тргување со хартии од вредност ebroker и iTrade и извршена е миграција на нов сервер за ebroker web сервис, како и поставување на iTrade со можност за пристап и работа на клиентите со апликациите преку интернет.
- Поставени се нови податочни поврзувања со Регионална Берза СЕЕ ЛИНК.

Во 2016 година, Банката успешно ги реализира планираните надградби за изградба на модерен и ефикасен информативен систем, обезбедувајќи платформа која силно го поддржува развојот и активностите на Банката и обезбедувајќи континуирано висок квалитет на сервисите кон своите клиенти.

- **Позадинско работење**

Во текот на 2016 година Банката ја подобри ефикасноста во администрирањето на производите и на услугите. Континуирано ги имплементираше неопходните измени во процесите и системската евиденција, произлезени од промените во законската регулатива и воведувањето нови производи и услуги. Банката ги унапреди интерните системи за внатрешна контрола, мониторирање и управување со процесите.

6.10. Човечки ресурси

Активностите насочени кон квалитетно управување со човечките ресурси претставува клучен фактор за успех на една современа организација каква што е ТТК Банка. Оттаму и активностите на Банката се засноваа на современ пристап во управувањето со човечките ресурси. Минатата година беше обележана со засилување и унапредување на менаџментот на Банката. Беше регрутиран високопрофесионален кадар со дополнителни знаења и вештини, што придонесе во развојот на процесите и услугите во Банката, како и во градењето современа корпоративна култура. И во овој период главни задачи при управувањето со човечките ресурси беа зголемувањето на продуктивноста кај вработените, како и подобрување на услугата кон клиентите. Активностите од ова подрачје беа насочени, пред сè, кон регрутирање и селекција на квалитетни кандидати, развој и мотивација на постојните вработени и придонес кон севкупното успешно работење на Банката. Од голема важност е следењето и развојот на информатичките технологии, како и новите алатки чија цел е да овозможат стекнување знаење и евалуација на вработените.

Интензивната тимска соработка овозможи одлична координација и организација при извршување на деловните процеси во Банката, обезбеди унапредување на ефикасноста и обезбеди квалитетна и брза услуга за клиентите и примена на најдобрите меѓународни практики на прудентно управување со ризиците.

Банката работеше на зголемување на квалитетот на услугата преку унапредување на интерната комуникација, советодавни консултации и појаснувања на законската регулатива.

Во 2016 година беа ревидирани повеќе процедури кои се однесуваа на сите вработени и чија цел беше да го подобрат нивното функционирање во Банката, како и да ја унапредат културата на почитување на пропишаните правила и политики. Навремено и ажурно се примени и се имплементираше законската регулатива од сите аспекти на исполнување на обврските и одговорностите на Банката како работодавец, работните односи, заштита од вознемирување на работно место, безбедност и здравје при работа.

- **Структура на вработени**

Во текот на 2016 година Банката имаше вообичаена флукуација на вработени. Вкупниот број на вработени заклучно со 31.12.2016 година изнесува 278 вработени. Просечната старост на вработените изнесува 40 години.





○ **Стручно усовршување**

ТТК Банка, како организација, не ја сочинуваат само работните процеси, услугите или производите што ги нуди, туку таа ја прават луѓето, како носители на активностите. Преку развојот на вработените, ТТК Банка го обезбедува и својот развој. Следствено, инвестирањето во човечкиот капитал овозможува зголемување на квалификациите и на компетенциите на вработените, подобрување на нивната изведба и квалитетот на работењето. Обуката сфатена како начин за подобрување на компетенциите на вработениот со цел да се постигнат работните цели и да се подобри изведбата на работното место не доведува само до подобрување на капацитетите на вработените, туку претставува и средство за унапредување и за задржување на кадарот во организацијата, а придонесува и за негова мобилност во рамките на Банката.

Од овие причини ТТК Банка и во 2016 година им даде големо значење на обуките на начин што им овозможи на поголем број вработени да бидат учесници на повеќе стручни и технички обуки, семинари, конференции и настани од информативен карактер. ТТК Банка и оваа година продолжи да го поттикнува организирањето на интерните обуки со кои истовремено, покрај пренесувањето на знаењето, ќе се зацврстат и ќе се подобрат комуникацијата и довербата меѓу вработените. Вработените во 2016 година посетија околу 50 екстерни обуки од различни области, а беа организирани и десетина интерни обуки.

ТТК Банка во текот на 2016 година безрезервно им овозможуваше практична настава на студентите од повеќе универзитети во Македонија. На тој начин ТТК Банка интензивно се трудеше да привлече едуциран и квалификуван кадар во својата организација и да создаде од нив успешни банкари со стекнати потребни компетенции и вештини. Во текот на годината беа овозможени и успешно завршени практични настани за триесетина студенти.

Заклучно со 31.12.2016 година, исплатени се вкупно 42.308 илјади денари во бруто-износ по основ на плати и други примања (регрес за годишен одмор, јубилејни награди) на членовите на Управниот одбор и лицата со посебни права и одговорности кои извршуваат раководна функција во Банката; 773 илјади денари во бруто-износ за

деловна успешност за 2015 година на членовите на Управниот одбор, 2.391 илјади денари во бруто-износ за деловна успешност за 2015 година на членовите на Надзорниот одбор, 2.080 илјади денари во бруто-износ за месечен надоместок за присуство на седници на членовите на Надзорниот одбор и 483 илјади денари во бруто-износ за членовите на Одборот за ревизија.

За период од 1.1.2016 до 31.12.2016 година, вкупно одобрените кредити и други облици на изложеност кон лицата со посебни права и одговорности и со нив поврзаните лица изнесува 8.840 илјади денари.

6.11. Внатрешна ревизија

Службата за внатрешна ревизија ги спроведува своите активности во согласност со Законот за банки, Одлуката за корпоративно управување и другите законски прописи, како и политиката и процедурите за внатрешна ревизија.

Активностите на Службата за внатрешна ревизија се вршат во согласност со Годишниот план за внатрешна ревизија базиран на ризиците, а одобрен од Надзорниот одбор на Банката. Во текот на 2016 година, истите беа насочени кон ревидирање на процесите за кредитирање на правни и физички лица, класификација на изложеноста, процесот на сигурност на ИС, управување со правен ризик, активности во Оддел за СПП и ФТ, развој на производи, управување со проблематични пласмани, активности во платен промет во земјата и во странство, екстерното известување како и работењето во мрежата на филијали/експозитури во Банката.

Внатрешната ревизија во целост го исполни Годишниот план во однос на планираните редовни ревизии, а спроведе и 8 вонредни ревизии на управување со готовина. За наодите, идентификуваните слабости и препораките за надминување на истите, информирани се надлежните одговорни лица и органите на Банката преку писмени извештаи.

На месечна основа, внатрешната ревизија ја следеше имплементацијата на предложените препораки и ги известуваше органите на Банката за статусот на нивната реализација.

Покрај реализацијата на поставените цели со Годишниот план за ревизија и спроведување на вонредните ревизии, во извештајниот период внатрешната ревизија вршеше и консултативна и советодавна улога на барање на раководните лица од одделни организациски делови по прашања од повеќе области.

6.12. 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 на тероризам ги извршуваше своите активности во насока на обезбедување на работење во согласност со прописите и минимизирање на ризиците од неусогласеност односно ризиците од изречени мерки од регулаторните органи кои би довеле до финансиски загуби или загуби на угледот на Банката.

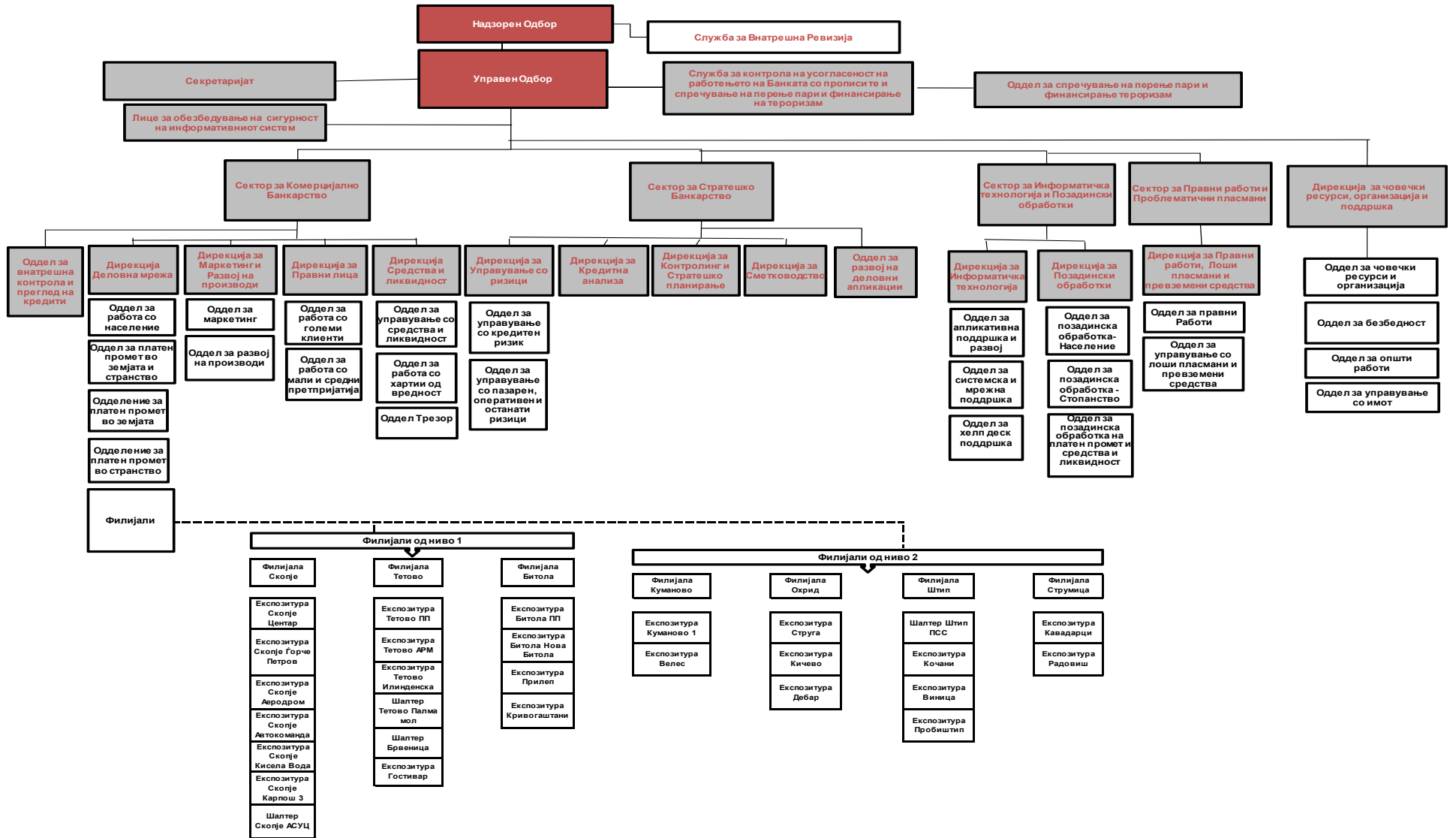
Во насока на остварување на функцијата контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите, Службата ги реализираше следните активности: следење на новодонесените прописи и информирање и преземање активности за обезбедување нивно навремено и соодветно имплементирање; вршење процена на потенцијалните ризици од промени и новини во прописите; преземање активности за идентификација и следење на ризици од неусогласеност; давање поддршка во стандардизација на процедурите и контролните правила за остварување на целите на усогласеност; спроведување контрола и тестирање во согласност со Програмата и Годишниот план; информирање на вработените за начините на имплементирање на соодветните прописи во нивното секојдневно работење; остварување контакти со надлежните институции и известување на органите на управување на Банката за реализираните активности.

За реализација на активностите за спречување на перење пари и финансирање тероризам, Банката во целост ги има имплементирани сите мерки и активности коишто произлегуваат од законската регулатива. Банката има усвоено Програма за спречување на перење пари и финансирање на тероризам и интерни акти кои ја регулираат оваа област и истите доследно ги применува во работењето. И во текот на 2016 година се преземаа мерки и активности за спречување инволвираност на Банката во перење пари или финансирање тероризам и евентуално нејзино инволвирање во други криминални активности од страна на нејзините клиенти, со коешто се обезбедува заштита на угледот и репутацијата, што е една од примарните задачи на Банката.

Претседател на Надзорен одбор
м-р Глигорје Гоговски



ПРИЛОГ 1 - ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ



ПРИЛОГ 2 – МРЕЖА НА ФИЛИЈАЛИ И ЕКСПОЗИТУРИ



ПРИЛОГ 3 – МРЕЖА НА БАНКОМАТИ

СКОПЈЕ	
Филијала Капиштец	ул. Народен Фронт 19 а, тц. Беверли Хилс
Филијала Аеродром	ул. Јане Сандански 26, влез 2, локал бр. 4
Експозитура Центар	ул. Даме Груев бр.7
Тетекс продавница	Ул. Димитрие Чуповски бр.1
Експозитура Горче Петров	бул. Партизански Одреди бр.171а, локал бр. 12
Експозитура Автокоманда	ул. 16-та Македонска Бригада бр.4
Експозитура Кисела Вода	ул. Сава Ковачевич бр.43, локал бр.12
Експозитура Карпош 3	бул. Партизански Одреди бр. 62/2-17
ВЕЛЕС	
Експозитура Велес	ул. 8-ми Септември бр. 42
ТЕТОВО	
Експозитура Ловец	ул. Илинденска бб
Експозитура АРМ	ул. Методија Андонов Ченто бр.2
Експозитура Илинденска	ул. Илинденска бр.226
Продавница РИМЕС	ул. Благоја Тоска бр. 208/1
Експозитура Палма мол Тетово	ул. Скопски Пат бр. 8
ГОСТИВАР	
Експозитура Гостивар	ул. Иво Лола Рибар бр.18
КИЧЕВО	
Експозитура Кичево	ул. 11 Септември бр.101/8
ДЕБАР	
Експозитура Дебар	ул. Братство и Единство бр. 84
БИТОЛА	
Експозитура Вартекс Битола	ул. Столарска бр. 7
АТ Пазар Битола-Прод. Комодоре	ул Прилепска бр. 42
Експозитура Битола-нов пазар	ул. Генерал Васко Карангелевски бр. 41
Агенција Дора Битола	ул. Столарска бр. 1-г
ОХРИД	
Експозитура Охрид	ул. Македонски Просветители бб
ШТИП	
Филијала Штип	ул. Ванчо Прке бр.7
Тексти Пром Штип	ул. Сремски Фронт бр. 26, Штип
ПРОБИШТИП	
Експозитура Пробиштип	ул. Јаким Стојковски бр.7а
КОЧАНИ	
Експозитура Кочани	ул. Кеј на револуција 13
РАДОВИШ	
Експозитура Радовиш	ул. 22 Октомври бр.11
КУМАНОВО	
Филијала Куманово	ул. Гоце Делчев бр. 38
Експозитура Куманово	ул. ЈНА бр.102
ПРИЛЕП	
Експозитура Прилеп	ул. Борис Кидрик бб
КАВАДАРЦИ	
Експозитура Кавадарци	ул. Илинденска бр. 11
СТРУГА	
Експозитура Струга	ул. Пролетерски Бригади 43
СТРУМИЦА	
Филијала Струмица	ул. Благој Јанков – Мучето бр.1
ВИНИЦА	
Експозитура Веница	ул. Никола Карев бр. 1