

ТТК БАНКА АД - СКОПЈЕ

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

Скопје, февруари 2017

СОДРЖИНА	Страна
Извештај на независниот ревизор	1-2
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Извештај за финансиска состојба	5
Извештај за промените во капиталот и резервите	6-7
Извештај за паричниот тек	8-9
Белешки кон финансиските извештаи	10-111

**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 Меѓународните стандарди за финансиско известување 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 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 Меѓународните стандарди за финансиско известување

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	6	321,156	341,243
Расходи за камата	6	(56,960)	(72,232)
Нето-приходи/(расходи) од камата		264,196	269,011
Приходи од провизии и надомести	7	173,048	181,939
Расходи за провизии и надомести	7	(27,870)	(25,668)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести		145,178	156,271
Нето-приходи од тргување	8	1,046	(8)
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	9	9,132	10,744
Останати приходи од дејноста	10	136,455	69,934
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	11	(91,010)	(22,061)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	12	(52,464)	(70,838)
Трошоци за вработените	13	(156,104)	(153,145)
Амортизација	14	(22,285)	(25,526)
Останати расходи од дејноста	15	(152,575)	(184,160)
Добивка/(загуба) пред оданочување		81,570	50,222
Данок на добивка	16	(8,793)	(5,622)
Добивка/(загуба) за финансиската година		72,777	44,600
Заработка по акција:			
основна заработка по акција (во денари)		80	50
разводнета заработка по акција (во денари)		-	-

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
за периодот од 1.1.2016 до 31.12.2016**

Добивка/(загуба) за финансиската година

**Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не
се прикажуваат во Билансот на успех (пред
оданочување)**

ревалоризациска резерва од проценка на градежни
објекти

**Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот
коишто не се прикажуваат во Билансот на успех
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската
година**

Белешка	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 31.12.2016	претходна година 31.12.2015
	72,777	44,600
	-	-
	-	-
	72,777	44,600

**Извештај за финансиска 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	17	1,934,872	1,791,563
Средства за тргување	18	9,046	8,334
Кредити на и побарувања од банки	19	89,912	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	20	3,618,654	3,455,203
Вложувања во хартии од вредност	21	1,393,819	1,137,544
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	22	225,536	343,825
Останати побарувања	23	20,510	19,747
Нематеријални средства	24	18,034	19,974
Недвижности и опрема	25	179,936	184,244
Вкупна актива		7,490,319	6,960,434
Обврски			
Депозити на банки	26	11	21,576
Депозити на други комитенти	27	5,854,193	5,273,079
Обврски по кредити	28	449,473	522,462
Посебна резерва и резервирања	29	10,323	5,444
Останати обврски	30	65,284	64,308
Вкупно обврски		6,379,284	5,886,869
Капитал и резерви			
Запишан капитал	31	907,888	907,888
Премии од акции		127	127
Ревалоризациски резерви		11,444	19,392
Останати резерви		93,878	76,934
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		97,698	69,224
		1,111,035	1,073,565
Неконтролирано учество		-	-
Вкупно капитал и резерви		1,111,035	1,073,565
Вкупно обврски и капитал и резерви		7,490,319	6,960,434
Потенцијални обврски	32	445,565	458,630
Потенцијални средства	32	12,000	12,000

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

	Капитал			Ревалоризациски резерви		Останати резерви		Акмулирана добивка (загуба)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за недвижности	Законска резерва	Останати резерви				
<i>во илјади денари</i>											
На 1 јануари 2015 година (претходна година)	907,888	75	-	-	103,004	35,778	17,503	(21,213)	1,043,035	-	1,043,035
Корекции на почетната состојба											
На 1 јануари 2015 година (претходна година), коригирано	907,888	75	-	-	103,004	35,778	17,503	(21,213)	1,043,035	-	1,043,035
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година											
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	44,600	44,600	-	44,600
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Биланост на успех											
Проценка на градежни објекти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени градежни објекти	-	-	-	-	(82,862)	-	-	82,862	-	-	-
Депрецијација на градежни објекти	-	-	-	-	(750)	-	-	750	-	-	-
	-	-	-	-	(83,612)	-	-	83,612	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	(83,612)	-	-	128,212	44,600	-	44,600
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:											
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	1,780	21,873	(23,653)	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	(14,122)	(14,122)	-	(14,122)
Откуп на сопствени акции	-	-	(14,122)	-	-	-	-	-	(14,122)	-	(14,122)
Продадени сопствени акции	-	52	14,122	-	-	-	-	-	14,174	-	14,174
	-	52	-	-	-	1,780	21,873	(37,775)	(14,070)	-	(14,070)
На 31 декември 2015 (претходна година)/1 јануари 2016 (тековна година)	907,888	127	-	-	19,392	37,558	39,376	69,224	1,073,565	-	1,073,565

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

во илјади денари

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

Добивка/(загуба) за финансиската година

Останати добивки/(загуби) во периодот кои не
се прикажуваат во Билансот на успех

Продадени градежни објекти
Депрецијација на градежни објекти

**Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за
финансиската година**

**Трансакции со акционерите, признаени во
капиталот и резервите:**

Издадени акции во текот на периодот
Издвојување за законска резерва
Дивиденди
Откуп на сопствени акции
Продадени сопствени акции

На 31.12.2016 (тековна година)

	Капитал			Ревалоризациски резерви		Останати резерви		Акмулирана добивка (загуба)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за недвижности	Законска резерва	Останати резерви				
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	72,777	72,777	-	72,777
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех											
Продадени градежни објекти	-	-	-	-	(7,584)	-	-	7,584	-	-	-
Депрецијација на градежни објекти	-	-	-	-	(364)	-	-	364	-	-	-
	-	-	-	-	(7,948)	-	-	7,948	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	(7,948)	-	-	80,725	72,777	-	72,777
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:											
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	2,822	14,122	(16,944)	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	(35,307)	(35,307)	-	(35,307)
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	2,822	14,122	(52,251)	(35,307)	-	(35,307)
На 31.12.2016 (тековна година)	907,888	127	-	-	11,444	40,380	53,498	97,698	1,111,035	-	1,111,035

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	81,570	50,222
Коригирана за:		
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	4,649	4,545
недвижности и опрема	17,636	20,981
Капиталната добивка од:		
продажба на недвижности и опрема	(4,527)	(30,077)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(56,530)	(24,298)
Капиталната загуба од:		
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	120	6,819
Приходи од камата	(321,156)	(341,243)
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	(56,554)	(110,814)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	52,464	70,838
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	7,864	3,872
ослободени резервирања	(2,989)	(6,718)
Приходи од дивиденди	(6,699)	(5,996)
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 <i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>	197,330	116,779
Средства за тргување	-	198
Кредити на и побарувања од банки	33	(90,039)
Кредити на и побарувања од други комитенти	(384,521)	(92,707)
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	205,568	118,743
Задолжителна резерва во странска валута	(3,624)	(3,597)
Останати побарувања	16,448	21,637
Депозити на банки	(21,560)	47
Депозити на други комитенти	580,096	142,352
Останати обврски	(112,208)	104,122
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето (Платен)/поврат на данок на добивка	477,562	317,535
Нето паричен тек од основната дејност	471,952	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)	(234,675)	(63,155)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	0
(Набавка на нематеријални средства)	(2,709)	(3,394)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(8,800)	-
Приливи од продажбата на недвижности и опрема	-	106,411
Останати приливи од инвестициската дејност	334	294
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(245,850)	40,156
Паричен тек од финансирањето (Отплата на обврските по кредити)	(183,437)	(287,371)
Зголемување на обврските по кредити	221,174	167,864
Продадени сопствени акции	-	52
(Платени дивиденди)	(35,307)	(14,123)
Нето паричен тек од финансирањето	2,430	(133,578)
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	228,819	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

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.

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.

2. Сметководствени политики

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики употребени при подготовката на овие финансиски извештаи. Овие политики се конзистентно применети на сите прикажани години, освен доколку не е поинаку наведено.

2.1 Основа за подготовка на финансиските извештаи

Овие финансиски извештаи се подготвени во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување (МСФИ). Финансиските извештаи се подготвени со примена на основите за мерење специфицирани во МСФИ за секој поединечен вид средство, обврска, приход и расход.

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност, освен за: финансиските инструменти по објективна вредност преку Билансот на успех, коишто се мерат по објективна вредност и средствата расположливи за продажба, коишто се мерат по објективна вредност.

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи. Подготовката на овие финансиски извештаи во согласност со МСФИ бара употреба на одредени критични сметководствени процени. Таа исто така бара раководството на Банката да употребува свои процени во процесот на примена на сметководствените политики. Подрачјата што вклучуваат повисок степен на процена или комплексност или подрачјата во кои претпоставките и процените се значајни за финансиските извештаи се обелоденети во Белешка.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2016 и 2015 година. Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади денари. Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена во согласност со промените во презентацијата во тековната година.

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.2 Промена на сметководствените политики и обелоденувања

2.2.1 Стандарди, измени и толкувања на постојните стандарди кои сè уште не се во сила и не се применети пред датумот на стапување во сила од страна на Банката

На датумот на одобрување на овие финансиски извештаи, одредени нови стандарди, измени и толкувања на постојните стандарди се издадени од страна на ОМСС, но сè уште не се во сила и не се применети од страна на Банката пред датумот на стапување во сила или се стапени на сила, но немаат значајни ефекти на извештаите на Банката.

Раководството предвидува дека сите релевантни објави ќе бидат применети во сметководствените политики на Банката во првиот период кој почнува по датумот на стапување во сила на објавата. Подолу се презентирани подетално информациите за новите стандарди, измени и толкувања релевантни за финансиските извештаи на Банката. Одредени нови стандарди и толкувања исто така се издадени, но не се очекува да имаат материјално влијание врз финансиските извештаи на Банката.

МСФИ 9 Финансиски инструменти (МСФИ 9)

ОМСС има за цел целосно да го замени МСС 39 Финансиски инструменти: Признавање и мерење. До денес, се издадени поглавјата кои се однесуваат на признавање, класифицирање, мерење и депризнавање на финансиските средства и обврски. Овие поглавја стапуваат во сила за годишните периоди кои почнуваат на или по 1 јануари 2015 година. Останатите поглавја кои се однесуваат на методологијата за оштетување и сметководство за хеџинг сè уште се во процес на развој. Понатаму, во ноември 2011 година, ОМСС привремено одлучи да направи одредени ограничени модификации на моделот за класификација на финансиските средства според МСФИ 9 со цел да нагласи одредени прашања во врска со примената. Раководството на Банката треба да го процени влијанието на овој нов стандард врз финансиските извештаи на Банката. Сепак, раководството не очекува да изврши примена на МСФИ 9 сè додека сите негови поглавја не бидат издадени, кога ќе може целосно да се процени влијанието на сите настанати измени.

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.2 Промена на сметководствените политики и обелоденувања (продолжува)

МСФИ 13 Мерење објективна вредност (МСФИ 13)

МСФИ 13 ја појаснува дефиницијата за објективна вредност и дава поврзано упатство и подобрени обелоденувања за мерењето на објективната вредност. МСФИ 13 нема влијание на тоа кои ставки е потребно да бидат мерени по објективна вредност. Истиот е применлив проспективно за годишни периоди кои почнуваат на или по 1 јануари 2014 година. Промената нема значајно влијание на средствата и обврските на Банката.

Измени на МСС 19 „Користи за вработените“ (Измени на МСС 19)

Измените на МСС 19 вклучуваат одреден број целни подобрувања во стандардот. Главно, промените се однесуваат на планови за дефинирани користи. Тие:

- го отстрануваат „методот коридор“ и бараат ентитетите да ги признаат сите актуарски добивки и загуби кои настануваат во период на известување;
- го менуваат начинот на мерење и презентирање одредени компоненти од плановите за дефинирани трошоци;
- ги зајакнуваат барањата за обелоденување, вклучувајќи ги и информациите за карактеристиките на плановите за дефинирани користи и ризици на кои ентитетите се изложени преку учество во истите.

Промената нема значајно влијание на финансиските извештаи на Банката.

Пребивање финансиски средства и финансиски обврски (Измени на МСС 32)

Измените на МСС 32 вклучуваат упатство за примена со цел да се појаснат неконзистентностите во примената на МСС 32 критериумот за пребивање на финансиските средства и финансиските обврски во следниве две области: значењето на „тековно има законски извршно право за пребивање“ дека одредени системи за бруто-пребивање може да се сметаат како нето-пребивање. Измените на МСС 32 стапуваат во сила за годишните периоди кои почнуваат на или по 1 јануари 2015 година и ќе се применуваат ретроспективно.

Овие измени немаат значајно влијание на финансиските извештаи на Банката.

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.2 Промена на сметководствените политики и обелоденувања (продолжува)

Обелоденувања - Пребивање финансиски средства и финансиски обврски (Измени на МСФИ 7)

Во рамките на МСФИ 7 Финансиски инструменти: Обелоденувања (МСФИ 7) беа додадени одредени квалитативни и квантитативни обелоденувања кои се однесуваат на бруто и нето-износите на признаените финансиски инструменти кои се: (а) пребиени во извештајот за финансиската состојба и (б) предмет на извршено пребивање од главни договори за пребивање и слични договори, дури и ако не е пребиено во извештајот за финансиската состојба. Измените стапуваат во сила за годишните периоди кои почнуваат на или по 1 јануари 2014 година, како и меѓупериодично во рамките на тие годишни периоди. Промената нема значајно влијание на финансиските извештаи на Банката.

Годишни подобрувања 2009-2011 (Годишни подобрувања)

Годишните подобрувања 2009-2011 (Годишни подобрувања) извршија одредени мали измени во голем број МСФИ. Измените кои се однесуваат на Банката се прикажани подолу:

Појаснување на барањата за почетен извештај за финансиската состојба:

- појаснување дека соодветен датум за почетниот извештај за финансиската состојба е почетокот на претходниот период (при што не е повеќе потребно да бидат презентирани придружни белешки);
- потенцира споредбени барања за почетниот извештај за финансиската состојба кога ентитетот прави промена во сметководствените политики или прави ретроспективни повторни прикажувања или рекласификации, во согласност во МСС 8.

Појаснување на барањата за споредбени информации кои ги надминуваат минималните барања:

- појаснување дека не е потребно да бидат презентирани дополнителни информации за финансискиот извештај во форма на целосен сет на финансиски извештаи за периоди кои ги надминуваат минималните барања;
- барања дека кои било дополнителни информации треба да бидат презентирани во согласност со МСФИ и дека ентитетот треба да презентира споредбени информации во придружните белешки за тие дополнителни информации.

Даночен ефект од распределбата на сопствениците на инструменти на капиталот:

- потенцира согледана недоследност помеѓу МСС 12 Данок на добивка (МСС 12) и МСС 32 Финансиски инструменти: Презентација (МСС 32) во однос на признавање на влијанието на данокот на добивка кое се однесува на распределбите на сопствениците на инструменти на капиталот и на трансакциските трошоци кои произлегуваат од трансакција со капиталот.

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.2 Промена на сметководствените политики и обелоденувања (продолжува)

- појаснување дека намерата на МСС 32 е да ги следи барањата на МСС 12 за сметководство на данокот на добивка кое се однесува на распределбите на сопствениците на инструменти на капиталот и на трансакциските трошоци кои произлегуваат од трансакција со капиталот.

Сегментни информации за вкупни средства и обврски:

- појаснување дека вкупните средства и обврски за одреден известувачки сегмент треба да бидат објавени, ако и само ако: (а) мерењето на вкупните средства или вкупните обврски (или двете заедно) е редовно доставено до раководството; (б) постои материјална значајна измена од мерењата кои биле објавени во последните годишни финансиски извештаи за тој известувачки сегмент.

Годишните подобрувања презентирани погоре стапуваат во сила за годишните периоди кои почнуваат на или по 1 јануари 2014 година.

Промената нема значајно влијание на финансиските извештаи на Банката.

2.2.2 Примена на МСС 16, параграф 41 - пренос од вишоци од ревалоризација во задржана добивка

Во текот на 2012 година, Банката одлучи ретроспективно да го примени параграфот 41 од МСС 16, кој дозволува дел од ревалоризациските вишоци поврзани со користењето на градежните објекти да се пренесува во задржаната добивка/акумулирана (загуба), при што износот на пренесените ревалоризациски вишоци претставува разлика помеѓу депрецијацијата базирана на ревалоризираната сметководствена вредност на средството и депрецијацијата базирана на првобитната набавна вредност на средството.

Оваа промена е рефлектирана и во финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2016 година.

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.3 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

2.4 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.

2.5 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-евидентнираната 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.

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.6 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.

2.7 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.

2.8 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.

2.9 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 се недеривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар. Тие ги вклучуваат сите побарувања кои произлегуваат од трансакциите со комитенти и банки и се признаваат при исплатата на готовината.

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.

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.9 Финансиски средства (продолжува)

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиски средства расположливи за продажба се недеривативни средства, кои се класифицирани во оваа категорија или, пак, не се класифицирани во која било од останатите категории. Финансиски средства расположливи за продажба се оние наменети за чување на неодреден временски период, кои може да се продадат доколку се појави потреба за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на акциите.

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 износ на финансиските средства кои се чуваат до доспевање пред нивното доспевање, целата категорија на овие средства се рекласифицира во финансиските средства расположливи за продажба.

Иницијално признавање и депривавање

Набавките и продажбите на финансиските средства расположливи за продажба и оние кои се чуваат до доспевање се евидентираат на датумот на купувањето - датум на кој 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.

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.9 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.

2.10 Оштетување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност.

На секој датум на известување, Банката проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Финансиското средство 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 (или случаи) влијае на предвидениот иден готовински тек на финансиското средство или група финансиски средства кои можат веродостојно да се проценат. Критериумите што Банката ги користи при утврдување на постоењето објективен доказ за загуба од оштетување вклучуваат:

- Непочитување на договорните обврски за плаќање на главнината или каматата;
- Денови на доцнење при плаќање на главнината или каматата;
- Тешкотии со паричните текови кај позајмувачот;
- Неисполнување на договорите или условите за кредитирање;
- Влошување на конкурентната позиција на позајмувачот;
- Намалување на вредноста на дадените гаранции - колатерал;
- Започнување стечајни постапки;
- Активирање на обезбедувањето.

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.10 Оштетување на финансиските средства (продолжува)

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 евидентирираниот износ на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основ на кредитот) дисконтирани со примена на изворната ефективна каматна стапка на финансиското средство. Евидентирираниот износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање поради оштетување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради оштетување во тековниот Биланс на успех.

Во случај на ненаплатливост на кредитот, истиот се отпишува наспроти соодветната резервација поради оштетување. Таквите кредити се отпишуваат откако ќе се завршат сите неопходни процедури и ќе се утврди износот на загубата. Последователните надоместувања на претходноотпишаните износи на кредитите 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), претходнопризнатата загуба од оштетување се намалува преку корекција на сметката на исправка на вредност (оштетување на средства). Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки како ослободување на исправката на вредност (загуба поради оштетување).

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на известување, Банката проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Значителното 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. Доколку, во последователен период, објективната вредност на должнички инструмент класифициран како расположлив за продажба се зголеми, а зголемувањето може објективно да се поврзе со настан кој се јавува по признавањето на загубата поради оштетување во тековните добивки или загуби, загубата поради оштетување се намалува преку Билансот на успех.

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.11 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.

По почетното признавање, најмалку еднаш годишно се врши процена на преземените средства и се анализираат за загуби поради оштетување. Последователно, преземените средства се мерат по пониската вредност помеѓу проценетата вредност и нето-сметководствената вредност и се признава загубата за оштетување за негативната разлика, но во висина од најмалку 20% од нето-вредноста на преземеното средство.

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.12 Нематеријални средства

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 страна 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 амортизираат користејќи праволиниска метода во текот на период од десет години.

Останати нематеријални средства

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

2.13 Недвижности, постројки и опрема

Дел од недвижностите на Банката се евидентирани по проценета вредност одредена од страна на независен проценител, намалена за акумулирана амортизација и загуба поради оштетување. Зголемувањето на евидентираната вредност како резултат на процена се признава како ревалоризациска резерва во рамките на капиталот на Банката. При отуѓување на проценети средства, делот од претходнопризнаените ревалоризациски резерви се пренесува во акумулирана добивка.

Останатите недвижности и опрема се евидентирани по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација. Набавната вредност вклучува трошоци кои директно се однесуваат на набавката на средствата.

Амортизацијата се пресметува пропорционално, со цел алокација на набавната вредност на имотот, зградите и опремата во текот на нивниот проценет век на употреба. Во продолжение е даден проценетиот век на употреба на некои позначајни ставки од материјалните средства.

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

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.14 Оштетување на нефинансиски средства

Разликата помеѓу амортизацијата базирана на ревалоризирана набавна вредност на средството и амортизацијата базирана на првобитната набавна вредност на средството се пренесува од ревалоризациски резерви во акумулирана добивка.

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. Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во Билансот на успех во текот на финансискиот период во кој се јавуваат. Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во Билансот на успех.

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.

2.15 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.

2.16 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 коригираат со цел да се рефлектира најдобрата тековна процена. 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.

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.17 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.

2.18 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. Во согласност со законската регулатива за данок од добивка, основа 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 се плаќа во согласност со македонскиот Закон за данок од добивка.

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 тековни 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 расположлива оданочлива добивка.

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.19 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.

Обврските 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.

Останати обврски

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

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.20 Капитал, резерви и плаќања 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.

2.21 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.

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.21 Наем (продолжува)

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 оперативен наем во Билансот на состојба се презентираат како одложени трошоци и се признаваат како профит или загуба во текот на периодот на наем на иста основа како приход од наемнини. Непредвидените наемнини се признаваат како приход во периодот во кој се јавиле. Однапред платените наемнини се признаваат како одложен приход. Банката нема класифицирано средства во оваа категорија.

2.22 Известување според сегменти

Деловниот 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 кои се разликуваат од оние сегменти кои ги извршуваат активностите во други економски опкружувања.

2.23 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. Резервациите за загуби поради оштетување поврзано со вонбилансните потенцијални и преземени обврски се вклучени во Билансот на состојба како обврска.

2.24 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.

2. Сметководствени политики (продолжува)

2.25 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.

3. 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 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, како и оцена на нејзиниот профил на ризичност;
- 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 и
- Оцена на потребната адекватност на капиталот на Банката.

3. 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 се дефинираат фреквенцијата и методите за следење на ризиците.

Банката воспоставува организациска структура, со јаснодефинирани 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 стратешко ниво управувањето е во надлежност на Надзорниот одбор на Банката, кој ги донесува политиките за управување со ризиците и ги дефинира стратешките 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 го 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 стратешко управување со ризиците.

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.

3. Управување со ризици (продолжува)

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.

3.1 Кредитен ризик

Кредитниот ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиентот или договорната странка од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски и главно произлегува од дадените кредити и побарувања на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност. Со цел управување со ризик, Банката ги зема предвид и ги разгледува збирно сите елементи од изложеноста на кредитен ризик.

Банката дефинира прифатливи кредитни изложености, со што се очекува:

- Дисперзија на кредитниот ризик;
- Зголемување на обемот на кредитното портфолио;
- Подобрување на квалитетот на портфолиото;
- Зголемување на профитабилноста на Банката.

Управувањето и контролата со кредитниот ризик се централизирани во Дирекцијата за управување со ризици, којшто, пак, редовно ги известува Одборот за управување со ризици и Управниот одбор, а преку нив Надзорниот одбор и Одборот за ревизија.

Банката ги структурира нивоата на преземениот кредитен ризик по пат на одредување лимити на прифатлив ризик во врска со еден позајмувач, или група позајмувачи, и на географски и индустриски сегменти.

Изложеноста на кредитен ризик, исто така, се управува преку редовна анализа на способноста на позајмувачите да ги исполнат своите обврски по основ на каматата и главнината, како и преку измена на овие кредитни лимити доколку е тоа можно.

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

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

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

3. Управување со ризици (продолжува)

3.1 Кредитен ризик (продолжува)

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. Стапката на загуба поради ненаплата ја претставува просечната загуба којашто ја остварила Банката за нефункционални и отпишани побарувања со слични карактеристики како портфолиото на кое се однесува, во период од најмногу три години.

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 парочни приливи 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.

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

- Од 0% до 5% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик „А“.
- Над 5% до 20% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик „Б“.
- Над 20% до 45% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик „В“.
- Над 45% до 70% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик „Г“.
- Над 70% до 100% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик „Д“.

3.1. Кредитен ризик (продолжува)

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>																			
Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																			
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа																			
категиорија на ризик А	90.003	-	3.000.593	2.917.064	100.330	98.931	-	-	526.654	373.654	1.467	1.828	7.891	3.268	52.383	57.717	3.779.321	3.452.462	
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	-	3.512.839	3.636.275	100.330	120.546	-	-	526.654	373.654	15.575	30.915	34.822	48.695	58.349	59.104	4.338.572	4.269.190	
(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	
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	89.912	-	3.363.843	3.196.377	99.327	97.941	-	-	526.125	371.941	2.924	3.474	9.580	4.106	57.166	58.095	4.148.876	3.732.517	
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

3.1. Кредитен ризик (продолжува)

A 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>																		
на поединечно незначајни изложености (портфолио мали кредити)	-	-	201.105	206.387	-	-	-	-	-	-	616	562	-	-	122.296	116.785	324.017	323.734
на 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
II. 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	32	210	-	-	-	-	-	-	100	187	-	-	-	-	132	397
	-	-	32	210	-	-	-	-	-	-	100	187	-	-	-	-	132	397

3.1. Кредитен ризик (продолжува)

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>																		
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 издвоено 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	-	3.772.202	3.899.807	1.394.822	1.160.148	-	-	1.237.185	1.085.066	16.292	31.664	34.822	48.695	422.479	440.634	6.967.805	6.666.014
(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	-	3.618.654	3.455.203	1.393.819	1.137.544	-	-	1.236.656	1.083.353	3.625	4.209	9.580	4.106	418.458	436.854	6.770.704	6.121.268

3.1 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)	-	-	1.977.676	2.254.165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	7.046.945	7.135.535	-	-	-	-	-	-	46.612	91.204	102.546	63.525	2.126.833	2.408.894
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 Обезбедување	-	-	27.371	37.689	-	-	-	-	-	-	135	3.196	661	557	28.167	41.443
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

3.1 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

3.1 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
Прехрамбена 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 оппад и дејности за санација на околината	-	-	609	160	-	-	-	-	-	-	6	2	-	-	485	310	1.099	471

3.1 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	-	-	606.915	576.339	-	-	-	-	-	-	583	1.005	48	661	51.263	54.444	658.809	632.448
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 осигурување	-	-	(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	-	-	1.782.443	1.523.238	-	-	-	-	-	-	1.047	1.019	6.509	200	121.276	116.057	1.911.275	1.640.515
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	-	3.618.654	3.455.203	1.393.819	1.137.544	-	-	1.236.656	1.083.353	3.625	4.209	9.580	4.106	418.458	436.854	6.770.704	6.121.268

3.1 Кредитен ризик
Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

во илјади денари

**Географска
локација**

Република Македонија
Земји-членки на
Европската Унија
Европа (останато)
Земји-членки на ОЕЦД
(без европските земји-
членки на ОЕЦД)
Останато (наведете ја
поединечно
изложеноста која
претставува повеќе од
10% од вкупната
кредитна изложеност)
Вкупно

	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	-	3.618.654	3.455.203	1.393.819	1.137.544	-	-	854.352	858.770	3.625	4.209	9.580	4.106	418.458	436.854	6.388.400	5.896.686
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	-	3.618.654	3.455.203	1.393.819	1.137.544	-	-	1.236.656	1.083.353	3.625	4.209	9.580	4.106	418.458	436.854	6.770.704	6.121.268

3.2 Ризик на ликвидност

Банката е изложена на ризик на ликвидност во случаите кога не може да обезбеди доволно средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивно достасување или е принудена потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци.

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

Управување со ризик на ликвидност

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 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 на месечна основа.

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање на 31 декември 2016 година. Притоа, износите на 31 декември 2016 година се презентирани на бруто-основа, односно не се земаат предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва.

3.2. 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
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
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	17.107	-	40.113	1.199	-	-	58.418
Вкупно финансиски средства	1.992.218	441.961	1.771.253	977.415	1.186.558	921.985	7.291.390
Финансиски обврски							
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

3.2. 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
2015 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1.628.389	-	-	165.477	-	-	1.793.866
Средства за тргување	8.334	-	-	-	-	-	8.334
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
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	17.291	-	74.500	-	-	-	91.791
Вкупно финансиски средства	1.785.814	333.339	2.233.306	776.554	1.158.633	697.536	6.985.182
Финансиски обврски							
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

3.3 Пазарен ризик

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

3.3.1 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.

Табелата подолу ги анализира каматноносните средства и обврски на Банката, групирани според периодот на промената на каматните стапки на ден 31 декември 2016 и 31 декември 2015 година.

3.3. Пазарен ризик

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

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
2016 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	737.025	-	-	-	-	-	737.025
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

3.3. **Пазарен ризик**
3.3.1 **Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување)**

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							
Депозити на банки	9	-	-	-	-	-	9
Депозити на други комитенти	2.686.329	2.733.700	430.171	-	-	-	5.850.200
Обврски по кредити	30.268	206	133.635	81.282	139.846	63.081	448.318
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)

3.3. **Пазарен ризик**

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

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 каматносно средства / обврски
2015 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	729.060	-	-	-	-	-	729.060
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	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	843.807	2.524.960	925.539	171.249	386.111	284.120	5.135.784

3.3. **Пазарен ризик**
3.3.1 **Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување)**

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 каматноосни средства / обврски
Финансиски обврски							
Депозити на банки	21.569	-	-	-	-	-	21.569
Депозити на други комитенти	2.593.613	2.673.479	-	-	-	-	5.267.093
Обврски по кредити	143.541	205	95.244	105.567	149.847	26.175	520.580
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	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	(1.914.917)	(148.725)	830.294	65.681	236.264	257.945	(673.458)

3.3. Пазарен ризик (продолжува)

3.3.2 Валутен ризик

Валутниот ризик е ризик од загуба поради 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.

Табелите дадени подолу ја претставуваат отворената девизна позиција на монетарните средства и обврски на Банката по одделни валути на 31 декември 2016 и 2015 година.

3.3. Пазарен ризик (продолжува)
3.3.2 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
Кредити на и побарувања од банки	89.912	-	-	-	-	-	89.912
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.933.234	1.685.420	-	-	-	-	3.618.654
Вложувања во хартии од вредност	1.383.975	9.844	-	-	-	-	1.393.819
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	18.257	1.707	546	-	-	-	20.510
Вкупно монетарни средства	4.635.844	2.156.208	162.551	47.089	2.607	62.514	7.066.813
Монетарни обврски							
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
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	492.599	206.399	704	13	(111)	1.003	700.607

3.3. Пазарен ризик (продолжува)
3.3.2 Валутен ризик

<i>во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП	Други валути	Вкупно
2015 (претходна 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
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.800.221	1.654.982	-	-	-	-	3.455.203
Вложувања во хартии од вредност	1.008.686	128.858	-	-	-	-	1.137.544
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	17.335	1.431	981	-	-	-	19.747
Вкупно монетарни средства	4.073.541	2.088.851	165.499	36.704	2.561	45.234	6.412.391
Монетарни обврски							
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
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	425.550	108.648	(38)	1.244	(796)	254	534.862

Следната табела ја прикажува сензитивноста на Банката на денарот во однос на странските валути, при промена на курсот на истите за 1% или 5%. Позитивниот износ значи зголемување на добивката и останатиот капитал, а негативниот значи намалување на истите во случај на зголемување или намалување на вредноста на денарот во однос на странските валути.

	Промена во 2016	Промена во 2015	Добивка (загуба) 2016	Добивка (загуба) 2015
ЕУР	1%	1%	2.064	1.086
УСД	5%	5%	35	(2)
други	1%	1%	9	7

3.4 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%.

Во согласност со стандардизираниот пристап за кредитен ризик, Банката билансите и вонбилансите 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.

Сопствените средства на Банката за годините што завршуваат на 31 декември 2016 и 2015 година во согласност со законската регулатива на Народна банка на Република Македонија изнесуваат 987.660 илјади денари и 995.018 илјади денари, додека коефициентот на адекватност на капиталот изнесува 18,97% (2015: 18,71%).

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 компонента од активностите на Банката за којашто 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 деловните 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 над 10% од вкупните расходи за 2016 година (2015 година: нема).

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.

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

4 Известување според сегментите

A Оперативни сегменти

во илјади денари

2016 (тековна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата
 Нето-приходи/(расходи) од
 провизии и надомести

Нето-приходи од тргување

Останати оперативни приходи
 Приходи реализирани помеѓу
 сегментите

Вкупно приходи по сегмент

Исправка на вредноста на
 финансиските средства, на нето-
 основа

Загуба поради оштетување на
 нефинансиските средства, на нето-
 основа

Амортизација

Останати расходи

Вкупно расходи по сегмент

Финансиски резултат по сегмент

Данок од добивка
Добивка/(загуба) за
финансиската година

Вкупна актива по сегмент

Неалоцирана актива по сегмент

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент

Неалоцирани обврски по сегмент

Вкупно обврски

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Сите останати незначајни оперативни сегменти (држава и непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	/	/	/	/	/	/			
Нето-приходи/(расходи) од камата	104.665	133.338	-	-	-	-	-	-	26.193	-	264.196
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	82.170	61.697	-	-	-	-	-	-	1.312	-	145.179
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.046	1.046
Останати оперативни приходи	-	6.365	-	-	-	-	-	-	-	139.222	145.587
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	186.835	201.400	-	-	-	-	-	-	27.505	140.268	556.007
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(19.330)	(72.055)	-	-	-	-	-	-	375	-	(91.010)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52.464)	(52.464)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22.285)	(22.285)
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(308.679)	(308.679)
Вкупно расходи по сегмент	(19.330)	(72.055)	-	-	-	-	-	-	375	(383.428)	(474.438)
Финансиски резултат по сегмент	167.505	129.346	-	-	-	-	-	-	27.880	(242.908)	81.570
Данок од добивка											(8.793)
Добивка/(загуба) за финансиската година											72.777
Вкупна актива по сегмент	1.820.731	3.959.003	-	-	-	-	-	-	1.287.079		7.066.813
Неалоцирана актива по сегмент										423.506	423.506
Вкупна актива	1.821.119	3.959.023	-	-	-	-	-	-	1.287.079	423.506	7.490.319
Вкупно обврски по сегмент	3.653.541	2.417.492	-	-	-	-	-	-	242.966		6.313.999
Неалоцирани обврски по сегмент										65.284	65.284
Вкупно обврски	3.653.541	2.417.492	-	-	-	-	-	-	242.966	65.284	6.379.284

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

4 Известување според сегментите

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти (држава и непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	/	/	/	/	/			
<i>во илјади денари</i>										
2015 (претходна година)										
Нето-приходи/(расходи) од камата	88.374	157.152	-	-	-	-	-	24.484	-	269.011
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	79.282	75.458	-	-	-	-	-	1.531	-	156.271
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
Останати оперативни приходи	-	5.702	-	-	-	-	-	-	74.976	80.678
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	167.656	238.312	-	-	-	-	-	25.015	74.968	505.951
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето- основа	6.908	(28.977)	-	-	-	-	-	8	-	(22.061)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	-	-	-	-	-	-	-	-	(70.838)	(70.838)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(25.526)	(25.526)
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	(337.305)	(337.305)
Вкупно расходи по сегмент	6.908	(28.977)	-	-	-	-	-	8	(433.669)	(455.730)
Финансиски резултат по сегмент	174.564	209.335	-	-	-	-	-	25.023	(358.480)	50.222
Данок од добивка										(5.622)
Добивка/(загуба) за финансиската година										44.600
Вкупна актива по сегмент	1.558.656	3.822.455	-	-	-	-	-	1.032.443		6.413.554
Неалоцирана актива по сегмент									546.880	546.880
Вкупна актива	1.558.656	3.822.455	-	-	-	-	-	1.032.443	546.880	6.960.434
Вкупно обврски по сегмент	3.701.496	1.991.869	-	-	-	-	-	129.196		5.822.561
Неалоцирани обврски по сегмент									64.308	64.308
Вкупно обврски	3.701.496	1.991.869	-	-	-	-	-	129.196	64.308	5.886.869

4. Известување според сегментите

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

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 по значаен клиент
		Работа со население	Корпоративно банкарство	/	/	/	/			
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	(8.015)	-	-	-	-	-	-	-	(8.015)

4 Известување според сегментите

Б 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	555.949	58	-	-	-	-	-	-	556.007
Вкупна актива	7.108.015	382.304	-	-	-	-	-	-	7.490.319
2015 (претходна година)									
Вкупни приходи	505.691	261	-	-	-	-	-	-	505.952
Вкупна актива	6.735.851	194.928	-	29.655	-	-	-	-	6.960.434

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

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

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити и побарувања од банки и комитенти

Кредитите и побарувањата од банки и комитенти се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради оштетување. Кредитите и побарувањата од комитенти во најголем дел се со променлива каматна стапка и нивната проценета објективна вредност се утврдува преку диксонтирање 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.

Во согласност со МСФИ, Банката ги групира финансиските средства и обврски во три нивоа кои се базираат на значајноста на влезните податоци користени при мерењето на објективната вредност на финансиските средства. Хиерархијата според објективната вредност е одредена како што следува:

- Ниво 1: котираны цени (некорегирани) на активните пазари за идентични средства или обврски;
- Ниво 2: останати влезни податоци, покрај котираните цени, вклучени во Ниво 1, кои се достапни за набљудување за средството или обврската, или директно (т.е. како цени) или индиректно (т.е. изведени од цени); и
- Ниво 3: влезни податоци за средството или обврската кои не се базираат на податоци достапни за набљудување од пазарот.

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски

A 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
Кредити на и побарувања од банки	89.912	89.912	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.618.654	3.618.654	3.455.203	3.455.203
Вложувања во хартии од вредност	1.393.819	1.393.819	1.137.544	1.137.544
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	20.510	20.510	19.747	19.747
Финансиски обврски				
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
Обврски по кредити	449.473	449.473	522.462	522.462
Останати обврски	62.530	62.530	60.411	60.411

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

Б. 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		9.046	-	-	9.046
	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба		-	1.393.819	-	1.393.819
	Вкупно		9.046	1.393.819	-	1.402.865
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
	Обврски за тргување		-	-	-	-
	Вкупно		-	-	-	-

<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		8.334	-	-	8.334
	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба		-	1.137.544	-	1.137.544
	Вкупно		8.334	1.137.544	-	1.145.878
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
	Обврски за тргување		-	-	-	-
	Вкупно		-	-	-	-

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
Кредити на и побарувања од банки	273	24
Кредити на и побарувања од други комитенти	262.985	289.000
Вложувања во хартии од вредност	26.910	24.508
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(3.526)	(9.180)
Наплатени претходноотпишани камати	17.691	21.327
Вкупно приходи од камата	321.156	341.243
Расходи за камата		
Депозити на банки	49	154
Депозити на други комитенти	50.096	61.968
Обврски по кредити	6.803	10.110
Останати обврски	12	-
Вкупно расходи за камата	56.960	72.232
Нето-приходи/(расходи) од камата	264.196	269.011

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	130.097	162.464
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	132.581	126.139
Нерезиденти	60	266
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(3.526)	(9.180)
Наплатени претходноотпишани камати	17.691	21.327
Вкупно приходи од камата	321.156	341.243
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	264.196	269.011

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
Приходи од администрирање на неактивни штедни книшки	3.791	1.507
Останато	750	771
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
Останато	5.013	4.087
Вкупно расходи за провизии и надомести	27.870	25.668
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	145.178	156.271

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

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	145.178	156.271

8 Нето-приходи од тргување

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа
 Реализирана
 Нереализирана
 Приходи од дивиденда од средствата за тргување
Нето-приходи од тргување

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2016	претходна година 2015
-	7
712	(309)
334	294
1.046	(8)

9 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа
 Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа
 курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа
 курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето основа
 останати курсни разлики, на нето-основа
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2016	претходна година 2015
9.192	10.164
75	(486)
(4)	(7)
(130)	1.074
9.132	10.744

10 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
Капитална добивка од продажбата на: недвижности и опрема	5.250	30.077
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	55.686	17.478
Приходи од кирии	2.370	2.506
Наплатени претходноотпишани побарувања	32.508	2.460
Ослободување на посебна резерва за вонбилансни ставки и судски спорови	1.664	4.510
Приходи по одлука на Надзорен одбор	-	-
Приходи по договор	-	-
Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси	31.600	5.964
Останати приходи	978	1.017
Вкупно останати приходи од дејноста	136.455	69.934

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.

11 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	660	117.997	14	-	1.151	8.933	18.226	146.981
(Ослободување на исправката на вредноста)	(570)	(51.148)	-	-	(2.342)	(338)	(1.420)	(55.818)
	90	66.849	14	-	(1.191)	8.595	16.807	91.163
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	580	-	-	-	4	-	584
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(733)	-	-	-	(3)	-	(736)
	-	(153)	-	-	-	1	-	(152)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	90	66.696	14	-	(1.191)	8.595	16.807	91.010

11 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)	(101.753)	-	-	(846)	(889)	(2.263)		(106.201)
	-	2.265	-	-	1.023	16.636	6.070		25.994
Исправка 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									
	-	(1.657)	-	-	1.023	16.624	6.070		22.061

12 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

13 Трошоци за вработените

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2016	претходна година 2015
Краткорочни користи за вработените	
Плати	99.633
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	48.466
Краткорочни платени отсуства	-
Трошоци за привремено вработување	-
Удел во добивката и награди	773
Немонетарни користи	-
151.643	148.872
Користи поради престанокот на вработувањето	
Надомест на вработените врз основа на колективни договори	4.273
Резервирање за технолошки вишок	-
Ослободување на резервирање за технолошки вишок	-
156.104	153.145

14 Амортизација

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2016	претходна година 2015
Амортизација на нематеријалните средства	
Купен софтвер од надворешни добавувачи	3.357
Други нематеријални средства	1.188
4.649	4.545
Амортизација на недвижностите и опремата	
Градежни објекти	8.371
Транспортни средства	1.353
Мебел и канцелариска опрема	5.030
Останата опрема	2.853
Други ставки на недвижностите и опремата	841
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	2.533
17.635	20.981
22.285	25.526

15 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
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 потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	6.303	1.664
Загуба од продажбата на:	-	-
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Трошоци од минати години	-	-
Трошоци за деловна успешност	6.327	2.392
Останато	6.595	5.547
Вкупно останати расходи од дејноста	152.575	184.160

16 Данок на добивка
A 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		9.936	4.465
		9.936	4.465
Одложен данок на добивка			
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината		(1.143)	1.157
		(1.143)	1.157
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		8.793	5.622

		<i>во илјади денари</i>	
		тековна година 2016	претходна година 2015
Тековен данок на добивка			
Признаен во Билансот на успех		9.936	4.465
Признаен во капиталот и резервите		-	-
		9.936	4.465
Одложен данок на добивка			
Признаен во Билансот на успех		(1.143)	1.157
Признаен во капиталот и резервите		-	-
		(1.143)	1.157
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		8.793	5.622

17 Парични средства и парични еквиваленти

	во илјади денари	
	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 високоликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати (Исправка на вредноста)	(526)	(1.711)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	1.765.519	1.535.799
Задолжителни депозити во странска валута	169.102	165.477
Ограничени депозити	254	90.289
(Исправка на вредноста)	(3)	(3)
Вкупно	1.934.872	1.791.563

	во илјади денари	
	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)	1.045
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	1.151	1.869
(2.342)	(2.342)	(846)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	7	22
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	529	1.713

17 *Парични средства и парични 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 Одлука 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 билансите 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, Банката има купено на примарен пазар благајнички записи издадени од НБРМ со рок на достасување од 28 дена и стапка на принос во висина 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.

18 Средства за тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Хартии од вредност за тргување</i>		
<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	-	-
Вкупно средства за тргување	9.046	8.334

19 Кредити и побарувања
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	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	3	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно	90.003	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(90)	-	-	-
Вкупно	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 (ослободување на исправката на вредноста)	660	450
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(570)	(450)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	90	-

20. Кредити и побарувања (продолжува)
Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2016		претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главнина	314.459	1.585.231	587.021	1.608.125
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	27.347	808.757	93.287	722.196
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	1.171.909	2.600.294	1.543.737	2.356.071
(Исправка на вредноста)	(17.836)	(135.712)	(214.436)	(230.169)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1.154.072	2.464.582	1.329.301	2.125.902

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

20. Кредити и побарувања (продолжува)
Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

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	104.018
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(62.579)	(90.183)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	(39.196)	(36.310)
	(40)	204
	(307.084)	(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	673
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(733)	(4.595)
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

20. Кредити и побарувања (продолжува)
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		
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		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	933.023	831.834
имот за вршење дејност	1.417.196	1.402.469
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	3.618.654	3.455.203

21 Вложувања во хартии од вредност
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	834.983
Обврзници издадени од државата	193.058
1.282.758	1.028.041
Котирани	-
Некотирани	-
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	24.828
Останати сопственички инструменти	107.279
112.064	132.107
Котирани	42.202
Некотирани	89.749
1.394.822	1.160.148
(1.003)	(22.605)
1.393.819	1.137.544

(Исправка на вредноста)

Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста

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	-
дополнителна исправка на вредноста	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-
Ефект од курсни разлики	-
(Отпишани побарувања)	(50.000)
1.003	22.605

Состојба на 31 декември

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).

Со состојба на 31.12.2016 година, има запишано државни обврзници издадени од Министерство за финансии со рок на достасување од 2 до 5 години и стапки на принос во висина 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).

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

22 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

22 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	2.402	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.

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 имотни листови. За нив 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-евидентираниот 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.

23 *Останати побарувања*

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Побарувања од купувачите	5.810	3.491
Однапред платени трошоци	1.199	912
Побарувања за провизии и надомести	16.292	31.664
Побарувања од вработените	-	-
Останато	-	-
- Побарувања за повеќе платен ДДВ	32	3.329
- Материјали и истен инвентар (залихи)	6.072	7.189
- Сомнителни и спорни побарувања за платен персонален данок	-	-
- Сомнителни и спорни побарувања од судски спорови нотарски трошоци	3.768	9.547
- Сомнителни и спорни побарувања од вработени	20.706	20.421
- Побарувања во девизи Money Gram	1.054	1.907
- Сомнителни и спорни други побарувања	2.311	11.637
- Останато	1.174	1.694
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	58.418	91.791
(Исправка на вредноста)	(37.908)	(72.044)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	20.510	19.747

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	72.044	60.326
Исправка на вредноста за годината	25.402	22.695
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	27.164 (1.761)	25.865 (3.170)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(1.676)	(2.026)
Ефект од курсни разлики	(42)	260
(Отпишани побарувања)	(57.820)	(9.211)
Состојба на 31 декември	37.908	72.044

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

24 Нематеријални средства

<i>во илјади денари</i>		Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2015 (претходна година)		-	54.371	-	9.698	988	-	-	65.057
зголемувања преку нови набавки		-	2.584	-	810	-	-	-	3.394
пренос од нематеријални средства во подготовка		-	988	-	-	(988)	-	-	-
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
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	-	-	71.160

24 Нематеријални средства (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 (отуѓување и расходување)	-	3.357	-	1.188	-	-	-	4.545
	-	-	-	-	-	-	-	-
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 (отуѓување и расходување)	-	3.398	-	1.251	-	-	-	4.649
	-	-	-	-	-	-	-	-
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	988	-	-	21.126
на 31 декември 2015 (претходна година)	-	15.942	-	4.032	-	-	-	19.974
на 31 декември 2016 (тековна година)	-	14.597	-	2.781	656	-	-	18.034

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

25 Недвижности и опрема

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2015

(претходна година)

Зголемувања
 пренос од недвижности и
 опрема
 во подготовка
 зголемувања преку деловни
 комбинации
 (отуѓување и расходување)
 Останати преноси

**Состојба на 31 декември
 2015 (претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2016
 (тековна година)

зголемувања
 пренос од недвижности и
 опрема
 во подготовка
 зголемувања преку деловни
 комбинации
 (отуѓување и расходување)
 останати преноси

**Состојба на 31 декември
 2016 (тековна година)**

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2015 (претходна година)	-	344.885	11.499	105.771	53.578	6.474	-	17.562	539.769
Зголемувања пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	-	269	5.552	810	604	6.215	3.890	17.340
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	444	230	616	-	(1.381)	-	-
Останати преноси	-	(142.424)	-	(6.926)	(1.078)	(269)	-	(637)	(151.334)
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	202.461	12.212	104.721	53.926	6.807	4.501	20.815	405.443
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)	-	202.461	12.212	104.721	53.926	6.807	4.501	20.815	405.443
зголемувања пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	11.608	341	460	1.214	71	9.647	373	23.714
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	8.426	281	2.916	-	(12.302)	678	-
Останати преноси	-	(15.488)	(920)	(1.112)	(2.088)	(5)	-	-	(19.614)
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	198.581	20.059	104.350	55.967	6.874	1.822	21.865	409.519

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

25 Недвижности и опрема (продолжува)

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност
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)	-	94.680	9.002	92.689	48.436	3.781	-	9.624	258.212
амортизација за годината (отуѓување и расходување)	-	8.371	1.353	5.030	2.853	841	-	2.534	20.981
останати преноси	-	(49.084)	-	(6.926)	(1.078)	(269)	-	(637)	(57.944)
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	53.967	10.355	90.793	50.212	4.352	-	11.521	221.199
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)	-	53.967	10.355	90.793	50.212	4.352	-	11.521	221.199
амортизација за годината загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	4.964	1.100	5.192	2.425	891	-	3.064	17.635
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
оштетување во текот на годината (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(5.126)	(920)	(1.112)	(2.088)	(5)	-	-	(9.251)
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	53.805	10.535	94.873	50.548	5.239	-	14.584	229.584
Сегашна сметководствена вредност на 1 јануари 2015 (претходна година)	-	250.205	2.497	13.083	5.142	2.694	-	7.938	281.559
на 31 декември 2015 (претходна година)	-	148.494	1.858	13.928	3.715	2.455	4.501	9.294	184.244
на 31 декември 2016 (тековна година)	-	144.792	9.524	9.478	5.419	1.636	1.822	7.281	179.936

26 Депозити
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	-

27 Депозити (Продолжува)

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
Ограничени депозити	18.866	1.694	24.876
Останати депозити	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1.272	-	203
	1.609.951	15.270	1.154.295
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
Останати депозити	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	51	-	41
	89.772	2.918	108.578
			2.924

27 Депозити (продолжува)

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

28 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

28 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

28 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
Поддоговор 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, мал 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 II 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 III 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 23.7.2015	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 20).

29 Посебна резерва и резервирања

<i>во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за 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)	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	5.444
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)	-	-	-	-	-	-	-
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.

30 *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 членовите од Надзорен одбор и Одборот за ревизија (за награди)	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 финансиски наем	-	-
- Обврски за ДДВ	156	21.943
- Обврски за тековен данок	5.939	1.612
- Обврски од затворени сметки на правни лица	5.671	421
- Обврски од неажурирани сметки на нерезиденти	2.977	-
- Останато	6.229	3.439
- Обврски за одложен данок	2.754	3.897
Вкупно останати обврски	65.284	64.308

31 Запишан капитал
A Запишан капитал

Состојба на 1 јануари -
целосно платени
Запишани акции во текот
на годината
Реализација на опциите на
акции
Поделба/окрупнување на
номиналната вредност на
акција
Состојба на 31 декември
- целосно платени

<i>во денари</i>		<i>број на издадени акции</i>				<i>во илјади денари</i>	
Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015
1.000		907.888	907.888			907.888	907.888
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 илјади денари (31 декември 2015: 907,888 илјади денари) одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 1,000 денари (31 декември 2015: 1,000 денари).

31 Запишан капитал (продолжува)

Б Дивиденди

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	35.307	14.123

	<i>во денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Дивиденда по обична акција	39	16
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

Со Одлука на Собранието на Банката на 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.

31 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 субјекти	450.254	448.254	49,59%	49,37%
Вкупно	450.254	448.254	49,59%	49,37%

31 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	72.793	44.600
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	72.793	44.600

	<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)	80	50

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.

32 *Потенцијални обврски и потенцијални средства*

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

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

32 Потенцијални обврски и потенцијални средства

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 можат 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.

33 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	27.789	-	27.789	27.662	-	27.662
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	27.789	-	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.

34 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:

34 Трансакции со поврзаните страни
A Биланс на состојба

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2016
(тековна година)
Средства

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Тековни сметки	-	-	-	311	132	443
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

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

34 Трансакции со поврзаните страни
A Биланс на состојба
Обврски

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Депозити	54.835	-	-	24.459	300.310	379.604
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-

34 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 2015 (претходна година) Средства						
Тековни сметки	-	-	-	233	149	382
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

34 Трансакции со поврзаните страни (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)						
Обврски	-	-	-	-	-	-
Депозити	62.650	-	-	32.155	41.252	136.057
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-

34 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

34 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

34 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 на Банката 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 членовите на Управен одбор од годишната добивка на Банката, на исплатени јубилејни награди на пет лица со посебни права и одговорности, на исплатен регрес за годишен одмор на 30 лице со посебни права и одговорности.

35 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.

36 Настани по датумот на известување

Нема значајни настани по датумот на известување кои би требало да се прикажат во овие финансиски извештаи.