

ТТК БАНКА АД - СКОПЈЕ

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
И
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА
ГОДИНАТА КОЈА ЗАВРШУВА НА
31 ДЕКЕМВРИ 2014 ГОДИНА
(според МСФИ)**

Скопје, април 2015

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	10-110

**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 2014 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 Законот за ревизија и Меѓународните стандарди за ревизија. 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 2014 година, како и неговата финансиска успешност и неговите парични текови за годината која што завршува тогаш, во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување

Скопје, 1 април 2015 година

Овластен ревизор

Гоце Христов


Управител и Овластен ревизор

Антонио Велјанов

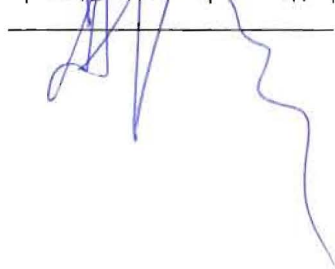



Биланс на успех
за периодот од 01.01.2014 до 31.12.2014

	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 31.12.2014	претходна година 31.12.2013
Приходи од камата	6	405,876	460,118
Расходи за камата	6	(111,678)	(148,078)
Нето-приходи/(расходи) од камата		294,198	312,039
Приходи од провизии и надомести	7	150,169	138,597
Расходи за провизии и надомести	7	(23,828)	(21,669)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести		126,341	116,928
Нето-приходи од тргување	8	1,293	1,099
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	9	9,765	10,407
Останати приходи од дејноста	10	38,262	16,600
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	11	(14,795)	4,172
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	12	(68,611)	(72,207)
Трошоци за вработените	13	(148,776)	(138,073)
Амортизација	14	(25,072)	(27,162)
Останати расходи од дејноста	15	(151,086)	(167,134)
Добивка/(загуба) пред оданочување		61,519	56,670
Данок на добивка	16	(6,058)	(1,060)
Добивка/(загуба) за финансиската година		55,461	55,610
Заработка по акција:			
основна заработка по акција (во денари)		62	62
разводнета заработка по акција (во денари)		-	-

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот Одбор на Банката на ден 31.03.2015 година, и истите се потпишани од страна на:

Драгољуб Арсовски
 Претседател на Управен Одбор




Наталија Алексова
 Член на Управен Одбор



**Извештај за сеопфатна добивка
со состојба на датум: 31.12.2014 година**

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 31.12.2014	претходна година 31.12.2013
	55.461	55.610
	-	-
	-	-
	55.461	55.610

**Извештај за финансиска состојба
на ден 31.12.2014**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2014	претходна година 31.12.2013
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	17 1.480.013	1.342.528
Средства за тргување	18 8.834	7.848
Кредити на и побарувања од банки	19 -	14.854
Кредити на и побарувања од други комитенти	20 3.508.619	3.975.808
Вложувања во хартии од вредност	21 1.074.389	797.773
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	22 394.711	364.616
Останати побарувања	23 37.653	45.117
Нематеријални средства	24 21.125	20.265
Недвижности и опрема	25 281.559	269.482
Вкупна актива	6.806.903	6.838.291
Обврски		
Депозити на банки	26 21.533	22.498
Депозити на други комитенти	27 5.131.785	5.145.708
Обврски по кредити	28 532.562	588.806
Посебна резерва и резервирања	29 8.283	8.329
Останати обврски	30 69.706	63.567
Вкупно обврски	5.763.869	5.828.908
Капитал и резерви		
Запишан капитал	31 907.888	907.888
Премии од акции	75	12
Ревалоризациски резерви	103.004	106.315
Останати резерви	53.281	26.124
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	(21.213)	(30.956)
	1.043.034	1.009.383
Неконтролирано учество	-	-
Вкупно капитал и резерви	1.043.034	1.009.383
Вкупно обврски и капитал и резерви	6.806.903	6.838.291
Потенцијални обврски	32 525.353	583.789
Потенцијални средства	32 12.000	-

**Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2014 до 31.12.2014**

	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 2013 година (претходна година)	907.888	-	-	-	109.626	19.947	-	(66.196)	971.264	-	971.264
Корекции на почетната состојба											
На 1 јануари 2013 година (претходна година), коригирано	907.888	-	-	-	109.626	19.947	-	(66.196)	971.264	-	971.264
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година											
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	55.610	55.610	-	55.610
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех											
Проценка на градежни објекти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени градежни објекти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депрецијација на градежни објекти	-	-	-	-	(3.311)	-	-	3.311	-	-	-
	-	-	-	-	(3.311)	-	-	3.311	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	(3.311)	-	-	58.921	55.610	-	55.610
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:											
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издојување за законска резерва	-	-	-	-	-	6.177	-	(6.177)	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	(17.503)	(17.503)	-	(17.503)
Откуп на сопствени акции	-	-	(17.503)	-	-	-	-	-	(17.503)	-	(17.503)
Продадени сопствени акции	-	12	17.503	-	-	-	-	-	17.515	-	17.515
	-	12	-	-	-	6.177	-	(23.680)	(17.491)	-	(17.491)
На 31 декември 2013(претходна година)/1 јануари 2014 (тековна година)	907.888	12	-	-	106.315	26.124	-	(30.955)	1.009.383	-	1.009.383

**Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2014 до 31.12.2014**

во илјади денари

	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				
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година											
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	55.461	55.461	-	55.461
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех											
Депрецијација на градежни објекти	-	-	-	-	(3.311)	-	-	3.311	-	-	-
	-	-	-	-	(3.311)	-	-	3.311	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	(3.311)	-	-	58.772	55.461	-	55.461
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:											
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	9.654	17.503	(27.157)	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	(21.873)	(21.873)	-	(21.873)
Откуп на сопствени акции	-	-	(21.947)	-	-	-	-	-	(21.947)	-	(21.947)
Продадени сопствени акции	-	63	21.947	-	-	-	-	-	22.010	-	22.010
	-	63	-	-	-	9.654	17.503	(49.030)	(21.810)	-	(21.810)
На 31.12.2014 (тековна година)	907.888	75	-	-	103.004	35.778	17.503	(21.213)	1.043.034	-	1.043.034

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2014 до 31.12.2014

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2014	претходна година 31.12.2013
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	61.519	54.460
Коригирана за:		
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	4.475	4.147
недвижности и опрема	20.597	22.782
Капиталната добивка од:		
продажба на недвижности и опрема	(18)	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(8.792)	-
Капиталната загуба од:		
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	1.700
Приходи од камата	(405.876)	(457.675)
Расходи за камата	111.678	148.078
Нето-приходи од тргување	(986)	(799)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-
дополнителна исправка на вредноста	196.697	150.730
ослободена исправка на вредноста	(181.902)	(154.903)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	68.611	72.207
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	4.658	10.877
ослободени резервирања	(4.712)	(9.498)
Приходи од дивиденди	(6.617)	(5.459)
Останати корекции	25.079	3.009
Наплатени камати	411.112	458.717
Платени камати	(116.160)	(151.144)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива <i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>	179.363	147.231
Кредити на и побарувања од банки	14.976	(15.014)
Кредити на и побарувања од други комитенти	256.880	(138.905)
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	86.217	9.340
Задолжителна резерва во странска валута	4.379	3.586
Останати побарувања	2.125	27.225
Депозити на банки	(957)	(6.680)
Депозити на други комитенти	(9.933)	(64.605)
Останати обврски	1.110	8.125
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	534.160	(29.697)
(Платен)/поврат на данок на добивка	(539)	-
Нето паричен тек од основната дејност	533.621	(29.697)

**Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2014 до 31.12.2014**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2014	претходна година 31.12.2013
Паричен тек од инвестициската дејност (Вложувања во хартии од вредност)	(276.746)	(712.730)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	0
(Набавка на нематеријални средства)	(5.335)	(6.505)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	(8)
(Набавка на недвижности и опрема)	(32.656)	(24.749)
Останати приливи од инвестициската дејност	307	300
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(314.430)	(743.691)
Паричен тек од финансирањето (Отплата на обврските по кредити)	(197.595)	(1.863.143)
Зголемување на обврските по кредити	141.836	1.851.190
Продадени сопствени акции	63	12
(Платени дивиденди)	(21.873)	(17.503)
Нето паричен тек од финансирањето	(77.569)	(29.443)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	252	235
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	(37)	15
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	141.837	(802.582)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1.176.037	1.978.618
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	1.317.873	1.176.037

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 во странство, депозитни активности во земјата и во 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 2014 изнесува 274 (2013: 264) 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 проценки. Таа, исто така, бара раководството на Банката да употребува свои проценки во процесот на примена на сметководствените политики. Подрачјата што вклучуваат повисок степен на проценка или комплексност или подрачјата во кои претпоставките и проценките се значајни за финансиските извештаи се обелоденети во Белешка.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2014 и 2013 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 во 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 депривирање на финансиските средства и обврски. Овие поглавја стапуваат во сила за годишните периоди кои почнуваат на или по 1 јануари 2015 година. Другите 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 на 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 2013 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 2014 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 што 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 2013 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) мерење 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 2013 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 2014 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 што 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 2014</u>	<u>31 декември 2013</u>
1 ЕУР	61.4814 денари	61.5113 денари
1 УСД	50.5604 денари	44.6284 денари
1 ЦХФ	51.1152 денари	50.1764 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 на амортизирана набавна вредност на финансиското средство или финансиската обврска во текот на одреден период. Ефективната каматна стапка е стапката што точно ги дисконтира очекуваните приливи во текот на проценетиот век на употреба на финансиското средство или, доколку е соодветно, во пократок период за нето-евидентираниот вредност на финансиските средства или финансиска обврска. При пресметката на методата на ефективна камата, Банката го одредува паричниот тек во однос на условите од финансиските инструменти, но не ги пресметува идните загуби по кредити. Пресметката ги вклучува сите суми што 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. Надоместите за одобрување кредити се разграничуваат и се 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 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 другите 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. Со состојба на 31 декември 2014 и 2013 година, Банката нема финансиски средства класифицирани во оваа категорија.

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 којшто Банката има обврска да го купи или да го продаде средството. Кредитите се признаваат кога готовината се авансира на позајмувачите. Финансиските средства, освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби, иницијално се признаваат по објективна вредност зголемена за трошоците на трансакцијата. Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Банката ги пренела значително сите ризици и користи од сопственост.

Последователно мерење

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

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 што 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 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 може 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 проценка на постоењето објективен доказ за оштетување на поединечна основа за поединечно значајни финансиски средства, како и поединечно или збирно за финансиски средства што не се поединечно значајни.

Износот на загубата претставува разлика помеѓу евидентираниот 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. Евидентираниот 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 проценка 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 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 што 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 се 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 проценка 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 за 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. Со состојба 31 декември 2013 година, тековниот данок од добивка се пресметуваше во согласност со домашната законска регулатива каде што основица за пресметување на данокот од добивка во висина од 10% претставуваа непризнаените расходи за даночни цели коригирани за даночниот кредит, данок од добивка се плаќаше и на распределената добивка за дивиденди. Нераспределената добивка не се оданочуваше. Во согласност со промените во законската регулатива за данок од добивка кои се применуваат за 2014 година, основица за пресметување на данокот од добивка по стапка од 10% претставува финансискиот резултат искажан во Билансот на успех коригиран за непризнаени расходи и даночни ослободувања. Тековниот данок од добивка се пресметува и 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 стапки. Одложениот данок од добивка се товари или се одобрува во Билансот на успех, освен доколку се однесува на ставки кои директно го товарат или го 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 истите истекуваат.

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 трансакционите трошоци кои директно се поврзани со превземањето 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 истите истекуваат.

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 истите истекуваат.

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 кој 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 отпочнувањето 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. Односпред 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. Односпред платените наемнини се признаваат како одложен приход. Банката нема класифицирано средства во оваа категорија.

2.22 Известување според сегменти

Деловен сегмент претставува група средства или активности што 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 на производи или услуги во одредено економско опкружување што е предмет 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, кои првенствено вклучуваат гаранции, акредитиви и неискористени кредитни лимити. Овие финансиски обврски се евидентираат во Билансот на состојба кога ќе може да се повратат. Резервациите за загуби поради оштетување поврзано со вонбилансните потенцијални и преземени обврски е вклучено во Билансот на состојба како обврска.

2.24 Доверителски активности

Банката вообичаено дејствува како доверител и има останати доверителски својства што резултира во чување или пласирање средства во име на физички лица или други институции. Овие средства и приходот кој резултира од нив 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:

- Оценка на капацитетот на Банката за преземање одделни ризици, како и оценка 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
- Оценка 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 јасно дефинирани надлежности и одговорности при преземањето и управувањето со ризиците, која одговара на големината, видот и сложеноста на Банката и на финансиските активности кои ги врши.

Организацијата на системот за управување со ризиците се воспоставува на следните хиерархиски нивоа:

- Стратегиско ниво - функцијата на управување со ризиците се остварува од страна на членовите на Надзорниот одбор и Управниот одбор;
- Макрониво - функцијата на управување со ризиците на ниво на деловна единица или деловна линија се извршува од страна на посебниот организациски дел надлежен за следење на управувањето со сите или со одделни ризици и се одвива на ниво на Одбор за управување со ризици;
- Микрониво - активностите поврзани со управувањето со ризиците се извршуваат од страна на лицата кои во секојдневното работење преземаат ризици, во согласност со процедурите за работа и системите за внатрешна контрола.

3. Управување со ризици (продолжува)

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, која, пак, редовно го 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.

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

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

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“.
- од 5% до 20% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик „Б“.
- од 20% до 45% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик „В“.
- од 45% до 70% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик „Г“.
- од 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 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>во илјади денари</i>																		
I Сметководствена вредност на изложености за кои е издадена исправка на вредноста/поседна резерва																		
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа																		
категија на ризик А	-	15.004	2.832.850	3.412.770	98.931	85.903	-	-	358.232	335.287	1.747	2.104	12.566	25.667	81.336	122.950	3.385.661	3.999.685
категија на ризик Б	-	-	310.464	161.854	-	-	-	-	-	688	865	889	45	103	1.105	631	312.479	164.165
категија на ризик В	-	-	152.416	155.182	-	-	-	-	-	-	926	672	1.714	1.067	3.944	2.049	159.000	158.970
категија на ризик Г	-	-	45.259	87.951	-	-	-	-	-	277	590	679	884	332	246	-	46.978	89.239
категија на ризик Д	-	-	387.127	384.564	71.615	71.615	-	-	-	-	11.564	7.005	47.226	42.379	-	-	517.532	505.563
	-	15.004	3.728.115	4.202.319	170.546	157.518	-	-	358.232	336.252	15.692	11.349	62.435	69.548	86.631	125.630	4.421.650	4.917.620
(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа)	-	150	474.875	485.744	72.605	72.474	-	-	668	880	12.301	7.847	47.999	42.931	3.314	2.007	611.763	612.034
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	-	14.854	3.253.240	3.716.575	97.941	85.044	-	-	357.564	335.372	3.391	3.502	14.435	26.616	83.317	123.623	3.809.887	4.305.586
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 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	
<i>во илјади денари</i>																			
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	203.610	201.661	-	-	-	-	-	-	621	429	-	100	116.953	105.307	321.184	307.496	
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	203.610	201.661	-	-	-	-	-	-	621	429	-	100	116.953	105.307	321.184	307.496	
(Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	8.627	11.711	-	-	-	-	-	-	25	23	-	5	4.969	6.198	13.622	17.937	
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	194.983	189.950	-	-	-	-	-	-	595	405	-	95	111.984	99.109	307.562	289.558	
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	-	-	90	196	-	-	-	-	-	-	60	227	-	-	-	-	151	423	
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	90	196	-	-	-	-	-	-	60	227	-	-	-	-	151	423	

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 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	
<i>во илјади денари</i>																			
недостасани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	-	-	60.306	69.087	976.447	712.730	-	-	374.527	323.563	-	-	-	-	311.938	340.651	1.723.219	1.446.031	
<i>Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва</i>	-	-	60.306	69.087	976.447	712.730	-	-	374.527	323.563	-	-	-	-	311.938	340.651	1.723.219	1.446.031	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	15.004	3.992.121	4.473.264	1.146.993	870.248	-	-	732.759	659.815	16.373	12.004	62.435	69.648	515.523	571.588	6.466.204	6.671.571	
<i>(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)</i>	-	150	483.502	497.456	72.605	72.474	-	-	668	880	12.327	7.870	47.999	42.937	8.284	8.205	625.385	629.972	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	14.854	3.508.619	3.975.808	1.074.389	797.774	-	-	732.091	658.935	4.046	4.134	14.435	26.711	507.239	563.383	5.840.819	6.041.599	

Поради споредливост на информациите, презентацијата на сметководствената вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, како и нивната исправка на вредноста/посебна резерва за 2013 година, соодветно е прилагодена во согласност со промените во презентацијата во тековната година, без ефект врз вкупната сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва.

3.1. Кредитен ризик (продолжува)
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		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013
<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)	-	-	120.087	131.162	-	-	-	-	1.195	1.370	10.100	20.901	131.382	153.433
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	2.208.983	2.671.548	-	-	-	-	96.209	84.646	91.193	99.241	2.396.385	2.855.435
Залог на недвижен имот	-	-	7.620.873	8.243.452	-	-	-	-	93.582	95.641	653.907	954.948	8.368.362	9.294.041
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	2.436.885	2.767.484	-	-	-	-	25.001	29.279	91.916	142.017	2.553.802	2.938.780
имот за вршење дејност	-	-	5.183.988	5.475.968	-	-	-	-	68.581	66.362	561.991	812.931	5.814.560	6.355.261
Залог на подвижен имот	-	-	574.876	946.773	-	-	-	-	20.133	12.988	16.196	26.817	611.205	986.578
Останати видови на обезбедување	-	-	39.629	70.379	-	-	-	-	2.781	2.686	629	1.330	43.039	74.395
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	10.564.447	12.063.314	-	-	-	-	213.901	197.331	772.025	1.103.237	11.550.373	13.363.882

3.1. Кредитен ризик (продолжува)

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013
<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)	-	-	37	164	-	-	-	-	-	-	56	64	93	228
Гаранции од физички лица	-	-	531.001	785.599	-	-	-	-	4.103	2.408	252.719	339.786	787.823	1.127.793
Залог на недвижен имот			123	189							7		130	189
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	123	189	-	-	-	-	-	-	7	-	130	189
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	1.168	1.813	-	-	-	-	8	8	386	516	1.563	2.337
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	532.329	787.765	-	-	-	-	4.111	2.416	253.168	340.366	789.608	1.130.547
Вкупна вредност на обезбедувањето	-	-	11.096.776	12.851.079	-	-	-	-	218.012	199.747	1.025.193	1.443.603	12.339.981	14.494.429

3.1. Кредитен ризик (продолжува)

В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>во илјади денари</i>																
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	48.853	73.814	11.561	-	-	-	56	29	28	17	22.056	2.792	82.554	76.652
Рударство и вадење на камен	-	-	2.349	8.667	-	-	-	-	13	39	-	-	-	-	2.362	8.706
Прехранбена индустрија	-	-	28.225	60.438	-	-	-	-	47	57	-	13	7.075	1.904	35.347	62.412
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	74.090	87.566	-	-	-	-	90	99	145	1	15.667	52.905	89.992	140.571
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	117.014	116.737	-	-	-	-	83	20	3	8.445	2.031	320	119.131	125.522
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	43.208	72.640	21.357	21.357	-	-	81	211	-	17	1.914	8.136	66.560	102.361
Останата преработувачка индустрија	-	-	116.023	137.946	-	-	-	-	148	75	43	242	4.483	5.071	120.696	143.334
Снабдување со електрична енергија, гас, пара и климатизација	-	-	-	(1)	-	-	-	-	25	21	-	-	-	2.422	25	2.442
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со оптад и дејности за санација на околината	-	-	799	1.517	-	-	-	-	16	8	-	-	345	-	1.160	1.525

3.1. Кредитен ризик (продолжува)

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		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013
Градежништво	-	-	353.299	496.410	-	-	-	-	406	463	127	200	54.568	54.230	408.399	551.303
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	838.055	1.013.669	-	-	-	-	770	1.037	12.096	13.603	84.060	111.323	934.981	1.139.632
Транспорт и складирање	-	-	181.620	247.898	-	-	-	-	275	452	64	80	172.047	185.242	354.007	433.672
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	130.694	110.890	-	-	-	-	235	96	-	23	1.810	5.046	132.739	116.055
Информации и комуникации	-	-	2.857	12.800	-	-	-	-	41	18	6	-	2.262	1.958	5.167	14.776
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	14.854	-	1	76.584	63.687	732.091	658.935	100	122	1.459	3.209	-	-	810.235	740.808
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	44.537	51.123	-	-	-	-	5	6	-	-	95	1.548	44.637	52.677
Стручни, научни и технички дејности	-	-	19.102	23.965	-	-	-	-	59	28	-	-	1.694	548	20.855	24.541
Административни и помошни услужни дејности	-	-	30.541	53.777	-	-	-	-	29	34	182	360	2.622	2.363	33.374	56.534
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	964.886	712.730	-	-	26	16	-	-	-	-	964.912	712.746
Образование	-	-	34.563	16.560	-	-	-	-	16	2	40	-	-	3.022	34.619	19.584
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	62.554	84.791	-	-	-	-	25	51	3	-	803	1.526	63.385	86.368
Уметност, забава и рекреација	-	-	4.603	-	-	-	-	-	15	17	-	22	18.473	18.482	23.092	18.521
Други услужни дејности	-	-	39.358	34.764	-	-	-	-	28	42	47	24	111	1.669	39.544	36.499
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	15.074	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	15.089
Физички лица	-	-	1.305.597	1.214.646	-	-	-	-	1.334	1.026	190	455	114.634	102.213	1.421.754	1.318.340
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	30.679	40.116	-	-	-	-	123	150	2	-	488	663	31.292	40.929
Вкупно	-	14.854	3.508.619	3.975.808	1.074.389	797.774	732.091	658.935	4.046	4.134	14.435	26.711	507.239	563.383	5.840.819	6.041.599

3.1. Кредитен ризик (продолжува)

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>во илјади денари</i>																
Географска локација																
Република Македонија	14.854		3.508.619	3.975.808	1.074.389	797.774	408.636	365.914	4.046	4.134	14.435	26.711	507.239	563.383	5.517.365	5.748.578
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	254.238	247.090	-	-	-	-	-	-	254.238	247.090
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	653	-	-	-	-	-	-	-	653
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	69.217	45.278	-	-	-	-	-	-	69.217	45.278
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	14.854		3.508.619	3.975.808	1.074.389	797.774	732.091	658.935	4.046	4.134	14.435	26.711	507.239	563.383	5.840.819	6.041.599

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 2014 година. Притоа, износите на 31 декември 2014 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
2014 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1.318.801	-	-	161.880	-	-	1.480.681
Средства за тргување	8.834	-	-	-	-	-	8.834
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	173.058	208.725	1.325.926	623.788	1.111.015	577.420	4.019.932
Вложувања во хартии од вредност	-	192.422	541.695	282.107	139.861	-	1.156.085
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	35.441	-	61.278	1.246	-	-	97.965
Вкупно финансиски средства	1.536.134	401.147	1.928.899	1.069.022	1.250.876	577.420	6.763.498
Финансиски обврски							
Депозити на банки	21.533	-	-	-	-	-	21.533
Депозити на други комитенти	2.233.400	735.574	1.375.295	589.591	197.926	-	5.131.785
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	38.541	814	104.158	134.094	217.460	37.494	532.562
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	2.289	-	-	-	-	-	2.289
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	64.677	-	-	-	-	-	64.677
Вкупно финансиски обврски	2.360.439	736.388	1.479.453	723.685	415.386	37.494	5.752.846
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	34.784	29.695	239.165	53.328	91.320	67.230	515.522
Рочна неусогласеност	(859.088)	(364.937)	210.281	292.009	744.169	472.696	495.130

3.2. Ризик на ликвидност

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

во илјади денари	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
2013 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1.177.310	-	277	166.259	-	-	1.343.846
Средства за тргување	7.848	-	-	-	-	-	7.848
Кредити на и побарувања од банки	15.000	4	-	-	-	-	15.004
Кредити на и побарувања од други комитенти	252.434	262.015	1.644.098	598.366	1.138.745	615.980	4.511.638
Вложувања во хартии од вредност	-	200.000	525.475	157.518	-	-	882.993
Побарувања за данок на добивка (тековен)	490	-	-	-	-	-	490
Останати побарувања	41.919	-	51.251	2.264	-	-	95.433
Вкупно финансиски средства	1.495.000	462.019	2.221.101	924.408	1.138.745	615.980	6.857.252
Финансиски обврски							
Депозити на банки	22.498	-	-	-	-	-	22.498
Депозити на други комитенти	2.053.569	851.610	1.482.183	440.891	317.455	-	5.145.708
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	33.650	1.011	99.754	128.160	266.883	59.349	588.806
Вкупно финансиски обврски	2.109.717	852.620	1.581.937	569.051	584.337	59.349	5.757.012
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	1.384	-	-	-	-	1.384
Вонбилансна пасива	48.474	94.999	235.059	152.021	41.035	-	571.588
Рочна неусогласеност	(663.190)	(484.217)	404.105	203.335	513.373	556.631	530.036

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 претставува ризик од загуба што произлегува од неповолните промени на каматните стапки, а кои 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 што се чувствителни на промените на каматните стапки, поради што може 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 2014 и 31 декември 2013 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
2014 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	382.102	-	-	-	-	-	382.102
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	152.868	2.585.906	132.635	160.220	281.228	141.451	3.454.308
Вложувања во хартии од вредност	-	188.818	532.747	100.000	139.861	-	961.426
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	534.970	2.774.724	665.383	260.220	421.088	141.451	4.797.836

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 каматноносни средства / обврски
Финансиски обврски							
Депозити на банки	21.523	-	-	-	-	-	21.523
Депозити на други комитенти	2.225.985	2.898.369	-	-	-	-	5.124.354
Обврски по кредити	36.066	814	104.158	134.094	217.460	37.495	530.087
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2.283.574	2.899.183	104.158	134.094	217.460	37.495	5.675.964
Нето-билансна позиција	(1.748.604)	(124.459)	561.224	126.126	203.628	103.957	(878.128)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	(1.748.604)	(124.459)	561.224	126.126	203.628	103.957	(878.128)

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 каматносни средства / обврски
2013 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	888.339	-	-	-	-	-	888.339
Кредити на и побарувања од банки	14.850	-	-	-	-	-	14.850
Кредити на и побарувања од други комитенти	225.613	3.013.939	143.730	134.366	283.260	73.359	3.874.266
Вложувања во хартии од вредност	-	198.575	514.155	-	-	-	712.730
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	1.128.802	3.212.514	657.885	134.366	283.260	73.359	5.490.185

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	21.533	-	-	-	-	-	21.533
Депозити на други комитенти	2.076.691	3.053.513	-	-	-	-	5.130.204
Обврски по кредити	30.689	1.011	99.754	128.160	266.883	59.349	585.846
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	38	77	321	-	-	-	437
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2.128.951	3.054.602	100.075	128.160	266.883	59.349	5.738.020
Нето-билансна позиција	(1.000.150)	157.912	557.810	6.206	16.377	14.010	(247.835)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	(1.000.150)	157.912	557.810	6.206	16.377	14.010	(247.835)

3.3. Пазарен ризик (продолжува)

3.3.2 Валутен ризик

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

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

Табелите дадени подолу ја претставуваат отворената девизна позиција на монетарните средства и обврски на Банката по одделни валути на 31 декември 2014 и 2013 година.

3.3. Пазарен ризик (продолжува)
3.3.2 Валутен ризик

<i>во илјади денари</i>		МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП	Други валути	Вкупно
2014 (тековна година)								
Монетарни средства								
Парични средства и парични еквиваленти	922.470	333.680	146.495	37.866	2.966	36.536		1.480.013
Средства за тргување	8.834	-	-	-	-	-		8.834
Кредити на и побарувања од банки								
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.954.420	1.554.199	-	-	-	-		3.508.619
Вложувања во хартии од вредност	955.326	119.063	-	-	-	-		1.074.389
Побарувања за данок на добивка (тековен)								
Останати побарувања	36.680	781	192	-	-	-		37.653
Вкупно монетарни средства	3.877.730	2.007.723	146.687	37.866	2.966	36.536		6.109.508
Монетарни обврски								
Депозити на банки	4	21.527	2	-	-	-		21.533
Депозити на други комитенти	3.461.463	1.451.573	145.768	34.807	2.984	35.191		5.131.785
Обврски по кредити	4.327	528.235	-	-	-	-		532.562
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-		-
Обврски за данок на добивка (тековен)	2.289	-	-	-	-	-		2.289
Одложени даночни обврски								
Останати обврски	59.140	5.004	460	277	(204)	-		64.677
Вкупно монетарни обврски	3.527.223	2.006.339	146.230	35.084	2.780	35.191		5.752.847
Нето-позиција	350.507	1.384	457	2.782	186	1.345		356.661

3.3. Пазарен ризик (продолжува)
3.3.2 Валутен ризик

<i>во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП	Други валути	Вкупно
2013 (тековна година)							
Монетарни средства							
Парични средства и парични еквиваленти	807.825	305.533	163.398	31.001	2.129	32.643	1.342.528
Средства за тргување	7.848	-	-	-	-	-	7.848
Кредити на и побарувања од банки	14.854	-	-	-	-	-	14.854
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.207.867	1.767.940	-	-	-	-	3.975.808
Вложувања во хартии од вредност	768.015	29.758	-	-	-	-	797.773
Побарувања за данок на добивка (тековен)	490	-	-	-	-	-	490
Останати побарувања	41.823	1.761	1.043	-	-	-	44.627
Вкупно монетарни средства	3.848.722	2.104.992	164.440	31.001	2.129	32.643	6.183.928
Монетарни обврски							
Депозити на банки	4	22.493	1	-	-	-	22.498
Депозити на други комитенти	3.404.460	1.515.023	163.494	28.834	2.029	31.868	5.145.708
Обврски по кредити	4.327	584.479	-	-	-	-	588.806
Останати обврски	59.401	2.421	581	1.165	-	-	63.567
Вкупно монетарни обврски	3.468.191	2.124.416	164.076	29.999	2.029	31.868	5.820.578
Нето-позиција	380.530	(19.423)	365	1.003	100	775	363.349

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 2014	Промена во 2013	Добивка (загуба) 2014	Добивка (загуба) 2013
ЕУР	1%	1%	14	(194)
УСД	5%	5%	23	18
Други	1%	1%	43	19

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 билансните и вонбилансните побарувања ги распределува во тринаесет категории на изложеност, а потоа применува соодветен пондер на ризичност во зависност од степенот на кредитен квалитет на должникот или побарувањето. Степенот на кредитен квалитет што 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 што 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 2014 и 2013 година, во согласност со законската регулатива на Народна банка на Република Македонија, изнесуваат 967.116 илјади денари и 927.771 илјади денари, додека коефициентот на адекватност на капиталот изнесува 18,97% (2013: 17,01%).

3.5 Усогласеност со одредбите од Акционерскиот договор

Со состојба на 31 декември 2014 година, учеството на преземените средства во вкупната актива на Банката е 5,8% (2013: 5,4%), што не е во согласност со одредбата од Акционерскиот договор, според кој овој коефициент не треба да надмине 5%.

Банката на 28.02.2015 година го сведе коефициентот на преземени средства во однос на вкупната актива на 4,9%, со што истиот е усогласен со одредбата од Акционерскиот договор со ЕБРД.

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 која 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 доносе 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 што прикажале добивка или б) вкупната загуба на сите оперативни сегменти на Банката што прикажале загуба;
- средствата на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката.

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловни активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од кој Банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката. Со состојба на 31 декември 2014 и 2013 година, Банката нема значајни клиенти.

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

2014 (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)								Ситеостанати незначајни оперативни сегменти (држава и непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)	Неалоцирано	Вкупно
Работа со население	Корпоративно банкарство	/	/	/	/	/	/			
62.822	202.101	-	-	-	-	-	-	29.274	-	294.198
65.631	59.347	-	-	-	-	-	-	1.362	-	126.341
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.293	1.293
-	6.310	-	-	-	-	-	-	-	41.716	48.026
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
128.453	267.758	-	-	-	-	-	-	30.636	43.010	469.857
2.086	(17.300)	-	-	-	-	-	-	419	-	(14.795)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(68.611)	(68.611)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25.072)	(25.072)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(299.862)	(299.862)
2.086	(17.300)	-	-	-	-	-	-	419	(393.545)	(435.739)
130.539	250.458	-	-	-	-	-	-	31.055	(350.535)	61.519
										(6.058)
										55.461
1.339.999	3.798.962	-	-	-	-	-	-	970.547		6.109.508
									697.395	697.395
1.339.999	3.798.962	-	-	-	-	-	-	970.547	697.395	6.806.903
3.712.962	1.819.076	-	-	-	-	-	-	153.842		5.685.880
									77.989	77.989
3.712.962	1.819.076	-	-	-	-	-	-	153.842	77.989	5.763.869

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>										
2013 (тековна година)										
Нето-приходи/(расходи) од камата	40.731	251.182	-	-	-	-	-	20.125	-	312.039
Нето-приходи/(расходи) од провизији и надомести	50.328	65.384	-	-	-	-	-	1.216	-	116.929
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	1.099	1.099
Останати оперативни приходи	-	5.158	-	-	-	-	-	-	21.848	27.007
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	91.059	316.566	-	-	-	-	-	21.341	22.948	457.074
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето- основа	335	2.144	-	-	-	-	-	1.693	-	4.172
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	-	-	-	-	-	-	-	-	(72.207)	(72.207)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(27.162)	(27.162)
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	(305.207)	(305.207)
Вкупно расходи по сегмент	335	2.144	-	-	-	-	-	1.693	(404.343)	(400.404)
Финансиски резултат по сегмент	91.395	323.869	-	-	-	-	-	23.034	(381.395)	56.670
Данок од добивка										(1.060)
Добивка/(загуба) за финансиската година										55.610
Вкупна актива по сегмент	1.256.493	4.188.342	-	-	-	-	-	738.604		6.183.439
Неалоцирана актива по сегмент									654.852	654.852
Вкупна актива	1.256.493	4.188.342	-	-	-	-	-	738.604	654.852	6.838.291
Вкупно обврски по сегмент	3.606.714	1.978.686	-	-	-	-	-	171.612		5.757.012
Неалоцирани обврски по сегмент									71.896	71.896
Вкупно обврски	3.606.714	1.978.686	-	-	-	-	-	171.612	71.896	5.828.908

4 Известување според сегментите

Б Географски подрачја

во илјади денари

	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
2014 (тековна година)									
Вкупни приходи	469.536	322	-	-	-	-	-	-	469.858
Вкупна актива	6.483.448	254.238	-	69.217	-	-	-	-	6.806.903
2013 (претходна година)									
Вкупни приходи	456.717	356	-	-	-	-	-	-	457.073
Вкупна актива	6.545.269	247.090	653	45.279	-	-	-	-	6.838.291

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, во зависност 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 дисконтирање на идните проценети парични текови со примена на ефективна каматна стапка.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат средства класифицирани како расположливи за продажба, кои се прикажуваат според објективна вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се базира на објавени цени на активен пазар.

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

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

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

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

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

Дисконтната стапка треба да ги опфати:

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

Доколку објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и деривативите што се поврзани со нив и што 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: котираните цени (некоригирани) 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 2014		претходна година 2013	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	1.480.013	1.480.013	1.342.528	1.342.528
Средства за тргување	8.834	8.834	7.848	7.848
Кредити на и побарувања од банки	-	-	14.854	14.854
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.508.619	3.508.619	3.975.808	3.975.808
Вложувања во хартии од вредност	1.074.389	1.074.389	797.773	797.773
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	490	490
Останати побарувања	37.653	37.653	44.627	44.627
Финансиски обврски				
Депозити на банки	21.533	21.533	22.498	22.498
Депозити на други комитенти	5.131.786	5.131.786	5.145.708	5.145.708
Обврски по кредити	532.562	532.562	588.806	588.806
Останати обврски	64.677	64.677	63.567	63.567

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

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

во илјади денари

31 декември 2014
Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување
 Вложувања во хартии од вредност,
 расположливи за продажба
Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување
Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
	8.834	-	-	8.834
	-	1.074.389		1.074.389
	8.834	1.074.389	-	1.083.223
	-	-	-	-
	-	-	-	-

во илјади денари

31 декември 2013
Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување
 Вложувања во хартии од вредност,
 расположливи за продажба

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување

Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
	7.848	-	-	7.848
	-	797.773		797.773
	7.848	797.773	-	805.621
	-	-	-	-
	-	-	-	-

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 2014	претходна година 2013
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	13.725	25.947
Кредити на и побарувања од банки	64	90
Кредити на и побарувања од други комитенти	340.535	375.750
Вложувања во хартии од вредност	30.327	15.285
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(16.331)	(12.254)
Наплатени претходноотпишани камати	36.546	55.300
Вкупно приходи од камата	405.876	460.118
Расходи за камата		
Депозити на банки	297	356
Депозити на други комитенти	97.962	133.244
Обврски по кредити	13.394	14.414
Останати обврски	25	64
Вкупно расходи за камата	111.678	148.078
Нето-приходи/(расходи) од камата	294.198	312.039

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	211.530	244.358
Држава	30.327	20.231
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.940	2.632
Банки	13.432	20.711
Останати финансиски друштва (небанкарски)	27	10
Домаќинства	128.074	128.580
Нерезиденти	329	370
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(16.331)	(12.254)
Наплатени претходноотпишани камати	36.546	55.300
Вкупно приходи од камата	405.876	460.118
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	6.950	9.203
Држава	855	15
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	2.138	2.723
Банки	13.691	14.770
Останати финансиски друштва (небанкарски)	15.508	24.451
Домаќинства	72.528	96.903
Нерезиденти	8	14
Вкупно расходи за камата	111.678	148.078
Нето-приходи/(расходи) од камата	294.198	312.039

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 2014	претходна година 2013
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	41.209	40.413
Платен промет		
во земјата	78.152	68.428
со странство	17.691	19.894
Акредитиви и гаранции	7.057	7.288
Брокерско работење	1.222	1.597
Останато	4.837	978
Вкупно приходи од провизии и надомести	150.169	138.597
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	1.224	1.138
Платен промет		
во земјата	14.626	12.740
со странство	3.822	3.570
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	711	679
Останато	3.445	3.542
Вкупно расходи за провизии и надомести	23.828	21.669
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	126.341	116.928

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 2014	претходна година 2013
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	76.970	82.004
Држава	218	221
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.178	1.030
Банки	3.976	2.542
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1.068	954
Домаќинства	64.119	48.486
Нерезиденти	2.639	3.361
Вкупно приходи од провизии и надомести	150.169	138.597
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	1.165	1.091
Држава	35	35
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	7.646	7.104
Останати финансиски друштва (небанкарски)	11.159	9.869
Нерезиденти	3.822	3.570
Вкупно расходи за провизии и надомести	23.828	21.669
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	126.341	116.928

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 2014	претходна година 2013
-	-
986	799
307	300
1.293	1.099

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 2014	претходна година 2013
9.548	10.075
(197)	116
(8)	16
421	199
9.765	10.407

10 Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	20
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	6.310	5.158
Капитална добивка од продажбата на: недвижности и опрема	18	8
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	8.792	-
Приходи од кирии	1.513	3.472
Наплатени претходноотпишани побарувања	12.353	2.186
Приходи по одлука на Надзорен одбор	45	593
Приходи по договор	-	2.999
Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси	5.858	-
Останати приходи	3.373	2.163
Вкупно останати приходи од дејноста	38.262	16.600

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
2014 (тековна година)								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	179.439	130	-	845	8.349	7.025	195.788
	(150)	(144.834)	-	-	(1.079)	(3.593)	(851)	(150.508)
	(150)	34.605	130	-	(234)	4.756	6.173	45.280
Исправката на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	892	-	-	-	14	2	908
	-	(31.375)	-	-	-	(12)	(7)	(31.394)
	-	(30.483)	-	-	-	2	(5)	(30.486)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(150)	4.122	130	-	(234)	4.758	6.169	14.795

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
2013 (тековна година)									
Исправка на вредноста на поединечна основа									
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)									
	390	130.739	54	-	1.713	3.445	2.650	138.991	
	(240)	(119.454)	(54)	-	(1.952)	(1.036)	(32.166)	(154.902)	
	150	11.285	-	-	(239)	2.409	(29.516)	(15.911)	
Исправката на вредноста на групна основа									
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)									
	-	11.711	-	-	-	23	5	11.739	
	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	11.711	-	-	-	23	5	11.739	
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа									
	150	22.996	-	-	(239)	2.432	(29.511)	(4.172)	

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
2014 (тековна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување		-	-	73.756	-	-	-	73.756
(Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	(5.145)	-	-	-	(5.145)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	68.611	-	-	-	68.611
2013 (претходна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување		-	-	72.207	-	-	-	72.207
(Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	72.207	-	-	-	72.207

13 Трошоци за вработените

		<i>во илјади денари</i>	
		тековна година 2014	претходна година 2013
Краткорочни користи за вработените			
Плати		97.334	91.794
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување		46.594	43.879
Краткорочни платени отсуства		-	-
Трошоци за привремено вработување		-	-
Удел во добивката и награди		325	770
Немонетарни користи		-	-
		144.253	136.443
Користи поради престанокот на вработувањето			
Надомест на вработените врз основа на колективни договори		4.647	2.310
Резервирање за технолошки вишок		-	-
Ослободување на резервирање за технолошки вишок		(124)	(680)
Вкупно трошоци за вработените		148.776	138.073

14 Амортизација

		<i>во илјади денари</i>	
		тековна година 2014	претходна година 2013
Амортизација на нематеријалните средства			
Купен софтвер од надворешни добавувачи		3.350	2.931
Други нематеријални средства		1.126	1.217
		4.475	4.147
Амортизација на недвижностите и опремата			
Градежни објекти		8.474	8.126
Транспортни средства		1.586	1.498
Мебел и канцелариска опрема		4.440	5.069
Останата опрема		3.569	5.758
Други ставки на недвижностите и опремата		670	617
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп		1.857	1.947
		20.597	23.014
Вкупно амортизација		25.072	27.162

15 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Премии за осигурување на депозитите	21.395	25.578
Премии за осигурување на имотот и на вработените	3.932	3.944
Материјали и услуги	79.314	78.533
Административни и трошоци за маркетинг	6.281	8.662
Останати даноци и придонеси	1.448	2.478
Трошоци за кирии	30.367	31.170
Трошоци за судски спорови	2.545	2.539
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	70	2.059
Загуба од продажбата на:	-	-
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	1.700
Трошоци од минати години	-	2.718
Трошоци за деловна успешност	1.096	3.014
Останато	4.636	4.739
Вкупно останати расходи од дејноста	151.086	167.134

16 Данок на добивка
A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	3.318	1.060
	3.318	1.060
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	2.740	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	6.058	1.060

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	3.318	1.060
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	3.318	1.060
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	2.740	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	2.740	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	6.058	1.060

17 Парични средства и парични еквиваленти

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Парични средства во благајна	176.840	160.186
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	409.202	357.121
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	323.779	245.515
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	34.193	42.546
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	374.527	323.562
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	-	44.628
Останати краткорочни високоликвидни средства	-	27
Побарувања врз основа на камати (Исправка на вредноста)	(666)	(878)
<i>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек</i>	1.317.876	1.172.707
Задолжителни депозити во странска валута	161.880	166.260
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	260 (3)	3.563 (2)
Вкупно	1.480.013	1.342.528

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	880	1.134
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	845	1.713
(ослободување на исправката на вредноста)	(1.079)	(1.952)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	22 -	(15) -
Состојба на 31 декември	668	880

18 Средства за тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Хартии од вредност за тргување</i>		
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	8.834	7.848
	8.834	7.848
Котирани	8.834	7.848
Некотирани	-	-
Вкупно средства за тргување	8.834	7.848

19 Кредити и побарувања
Кредити на и побарувања од банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2014		претходна година 2013	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки	-	-	-	-
домашни банки	-	-	15.000	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	4	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно	-	-	15.004	-
(Исправка на вредноста)	-	-	(150)	-
Вкупно	-	-	14.854	-

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	150	-
Исправка на вредноста за годината	(150)	
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	390
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(150)	(240)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	150

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 2014		претходна година 2013	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	741.229	1.748.447	1.132.351	1.888.607
побарувања врз основа на камати	18.653	-	24.329	-
Држава				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	4	5.629	-	25.754
побарувања врз основа на камати	37	-	186	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	900	-	900	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	54	262.340	1.258	211.295
потрошувачки кредити	84.431	644.832	94.172	571.869
автомобилски кредити	14.028	15.125	15.790	31.771
хипотекарни кредити	7.363	174.659	9.784	183.031
кредитни картички	20.079	95.836	20.639	93.753
други кредити	119.252	30.411	119.427	39.117
побарувања врз основа на камати	8.810	-	9.230	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	692.867	(692.867)	730.481	(730.481)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	1.707.709	2.284.413	2.158.547	2.314.716
(Исправка на вредноста)	(229.584)	(253.919)	(233.754)	(263.702)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1.478.125	2.030.494	1.924.793	2.051.014

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 2014	претходна година 2013
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	485.745	479.894
Исправка на вредноста за годината	34.605	11.284
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	179.439	130.739
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(144.834)	(119.454)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	(44.212)	(5.241)
	(82)	(11)
	(1.180)	(182)
Состојба на 31 декември	474.875	485.745
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	11.711	-
Исправка на вредноста за годината	(3.083)	11.711
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	893	11.711
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(3.976)	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-
	-	-
	-	-
Состојба на 31 декември	8.627	11.711
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	483.502	497.456

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

	во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	79.493	85.735
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	1.020.319	991.096
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	812.999	965.884
имот за вршење дејност	1.477.715	1.759.103
Залог на подвижен имот	106.304	161.325
Останати видови обезбедување	6.886	9.095
Необезбедени	4.902	3.569
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	3.508.619	3.975.807

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 2014	претходна година 2013
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	721.565	712.729
Обврзници издадени од државата	243.321	-
	964.886	712.729
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	24.828	24.828
Останати сопственички инструменти	157.279	132.690
	182.107	157.518
Котирани	42.358	42.358
Некотирани	139.749	115.160
	1.146.993	870.247
(Исправка на вредноста)	(72.605)	(72.474)
	1.074.389	797.773

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	72.474	73.706
Исправка на вредноста за годината	130	-
дополнителна исправка на вредноста	130	54
(ослободување на исправката на вредноста)	-	(54)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	(1.232)
Состојба на 31 декември	72.605	72.474

Поради споредливост на информациите, презентацијата на структурата на сопственичките хартии од вредност како котирани/некотирани за 2013 година соодветно е прилагодена во согласност со промените во презентацијата во тековната година без ефект врз вкупниот износ на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба.

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 2013 (претходна година)	19.765	269.903	53.177	89.798	60.491	493.134
преземени во текот на годината	10.342	9.214	30.841	6.781	310	57.488
(продадени во текот на годината)	(408)	(26.227)	(6.974)	(10.454)	(21.948)	(66.011)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	(189)	(189)
Состојба на 31 декември 2013 (претходна година)	29.699	252.890	77.044	86.125	38.664	484.422
Состојба на 1 јануари 2014 (тековна година)	33.863	252.890	77.141	86.125	38.664	488.683
преземени во текот на годината	14.122	134.899	-	23.132	21	172.174
(продадени во текот на годината)	(4.648)	(12.338)	(13.041)	(25.510)	(16.224)	(71.761)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
останати преноси	6.304	(6.148)	-	(156)	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (тековна година)	49.641	369.303	64.100	83.591	22.461	589.096
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2013 (претходна година)	103	8.308	11.706	2.596	47.760	70.473
загуба поради оштетување во текот на годината	1.439	23.039	36.354	7.803	3.571	72.206
20% загуба поради оштетување при преземање (продадени во текот на годината)	2.568	-	-	-	62	2.630
(пренос во сопствени средства)	-	(1.705)	(1.376)	(475)	(21.909)	(25.465)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	(38)	(38)
Состојба на 31 декември 2013 (претходна година)	4.110	29.642	46.684	9.924	29.446	119.806

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 2014 (тековна година)	4.110	29.642	46.684	9.924	29.447	119.806
загуба поради оштетување во текот на годината	8.164	42.436	6.091	15.240	1.824	73.756
20% загуба поради оштетување при преземање (продадени во текот на годината)	2.825	26.957	-	4.592	-	34.373
(пренос во сопствени средства)	(1.445)	(2.467)	(13.041)	(5.385)	(11.212)	(33.550)
	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (тековна година)	13.653	96.567	39.735	24.371	20.059	194.385
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2013 (претходна година)	19.662	261.595	41.471	87.202	12.371	422.661
на 31 декември 2013 (претходна година)	25.589	223.248	30.360	76.201	9.218	364.616
на 31 декември 2014 (тековна година)	35.988	272.736	24.365	59.220	2.402	394.711

Заклучно со 31 декември 2014 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сметководствена вредност од 394.711 илјади денари, т.е. објективна вредност од 562.684 илјади денари.

Овие средства вклучуваат имот со нето-сметководствена вредност од 28.984 илјади денари (2013: 30.087 илјади денари), за кои на 31 декември 2014 година Банката не поседува имотни листови.

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

Последователно и до датумот на Ревизорскиот извештај Банката обезбеди имотни листови за дел од горенаведените 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 15.259 илјади денари.

23 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Побарувања од купувачите	18.090	29.145
Однапред платени трошоци	1.246	2.264
Побарувања за провизии и надомести	16.373	12.004
Побарувања од вработените	-	2
Останато	-	-
- Сомнителни и спорни од поврзани субјекти за продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	9.752	4.631
- Материјали и ситен инвентар (залихи)	8.158	6.885
- Сомнителни и спорни побарувања за платен персонален данок	4.199	4.199
- Сомнителни и спорни побарувања од судски спорови нотарски трошоци	8.474	7.116
- Сомнителни и спорни побарувања од вработени	17.021	13.591
- Побарувања во девизи Money Gram	528	1.989
- Побарувања за данок од добивка	-	490
-Сомнителни и спорни други побарувања	12.020	12.274
- Останато	2.104	1.333
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	97.965	95.923
(Исправка на вредноста)	(60.312)	(50.806)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	37.653	45.117

	во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	50.807	81.827
Исправка на вредноста за годината	10.926	27.078
дополнителна исправка на вредноста	15.390	6.123
(ослободување на исправката на вредноста)	(4.464)	(33.202)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(885)	(211)
Ефект од курсни разлики	258	(90)
(Отпишани побарувања)	(779)	(3.640)
Состојба на 31 декември	60.326	50.806

24 Нематеријални средства

<i>во илјади денари</i>		Интерноразвиен н софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерноразвиен и нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријалн и средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2013 (претходна година)		-	45.375	-	6.054	1.788	-	-	53.217
зголемувања преку нови набавки		-	2.288	-	33	4.184	-	-	6.505
пренос од нематеријални средства во подготовка		-	3.378	-	-	(3.378)	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба		-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013 (претходна година)		-	51.041	-	6.087	2.594	-	-	59.722
Состојба на 1 јануари 2014 (тековна година)		-	51.041	-	6.087	2.594	-	-	59.722
зголемувања преку нови набавки		-	89	-	2.963	2.284	-	-	5.335
пренос од нематеријални средства во подготовка		-	3.241	-	649	(3.890)	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба		-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (тековна година)		-	54.370	-	9.698	988	-	-	65.057

24 Нематеријални средства (продолжува)

<i>во илјади денари</i>		Интерноразвиен н софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерноразвиен и 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 2013									
(претходна година)	-	32.363	-	2.946	-	-	-	-	35.309
амортизација за годината (отуѓување и расходување)	-	2.931	-	1.217	-	-	-	-	4.148
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013 (претходна година)	-	35.294	-	4.163	-	-	-	-	39.457
Состојба на 1 јануари 2014 (тековна година)									
	-	35.294	-	4.163	-	-	-	-	39.457
амортизација за годината (отуѓување и расходување)	-	3.350	-	1.126	-	-	-	-	4.475
Состојба на 31 декември 2014 (тековна година)	-	38.643	-	5.288	-	-	-	-	43.932
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2013 (претходна година)									
	-	13.012	-	3.108	1.788	-	-	-	17.908
на 31 декември 2013 (претходна година)	-	15.747	-	1.924	2.594	-	-	-	20.265
на 31 декември 2014 (тековна година)	-	15.727	-	4.410	988	-	-	-	21.125

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 2013

(претходна година)

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

**Состојба на 31 декември
 2013 (претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2014

(тековна година)

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

**Состојба на 31 декември
 2014 (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 земено под закуп	Вкупно
	-	312.346	8.719	100.421	53.020	5.596	41	12.326	492.469
	-	2.556	2.577	2.520	1.574	283	12.964	2.616	25.090
	-	12.568	-	233	-	-	(12.801)	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	(2.902)	(712)	-	-	(297)	(3.911)
	-	(13)	188	-	-	-	(160)	13	28
	-	327.457	11.484	100.272	53.882	5.879	44	14.658	513.676
	-	327.457	11.484	100.272	53.882	5.879	44	14.658	513.676
	-	-	15	5.618	2.753	595	19.288	4.404	32.673
	-	17.428	-	1.898	6	-	(19.332)	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	(2.017)	(3.063)	-	-	(1.500)	(6.580)
	-	344.885	11.499	105.771	53.578	6.474	-	17.562	539.769

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 2013 (претходна година)	-	78.118	5.918	88.098	42.673	2.493	-	7.618	224.918
амортизација за годината (отуѓување и расходување)	-	8.126	1.498	5.069	5.758	617	-	1.947	23.015
останати преноси	-	(38)	-	(2.902)	(501)	-	-	(298)	(3.403)
Состојба на 31 декември 2013 (претходна година)	-	86.206	7.416	90.265	47.930	3.110	-	9.267	244.194
Состојба на 1 јануари 2014 (тековна година)	-	86.206	7.416	90.265	47.930	3.110	-	9.267	244.194
амортизација за годината загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	8.474	1.586	4.440	3.569	670	-	1.857	20.596
(отуѓување и расходување) останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (тековна година)	-	94.680	9.002	92.688	48.436	3.780	-	9.624	258.210
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2013 (претходна година)	-	234.228	2.801	12.323	10.347	3.103	41	4.708	267.551
на 31 декември 2013 (претходна година)	-	241.251	4.068	10.007	5.952	2.769	44	5.391	269.482
на 31 декември 2014 (тековна година)	-	250.205	2.497	13.083	5.142	2.694	-	7.938	281.559

26 Депозити
Депозити на банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2014		претходна година 2013	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки	-	-	-	-
домашни банки	6	-	953	-
странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
домашни банки	21.518	-	21.529	-
странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
домашни банки	8	-	16	-
странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	21.533	-	22.498	-

27 Депозити (продолжува)

Депозити на други комитенти

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2014		претходна година 2013	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва			
Тековни сметки	764.474	-	575.630
Депозити по видување	478	-	703
Орочени депозити	163.042	13.539	249.623
Ограничени депозити	30.512	2.145	117.803
Останати депозити	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	235	-	464
	958.741	15.684	944.223
Држава			
Тековни сметки	12.233	-	11.340
Депозити по видување	819	-	819
Орочени депозити	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-
Останати депозити	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-
	13.052	-	12.159
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата			
Тековни сметки	66.841	-	83.254
Депозити по видување	61	-	-
Орочени депозити	68.504	-	70.703
Ограничени депозити	239	2.918	182
Останати депозити	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	59	-	75
	135.704	2.918	154.214
			2.920

27 Депозити (продолжува)

Депозити на други комитенти (продолжува)

<i>во илјади денари</i>					
		тековна година 2014		претходна година 2013	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Финансиски друштва, освен банки					
Тековни сметки	3.051	-	-	4.764	-
Депозити по видување	-	-	-	-	-
Орочени депозити	2.000	282.299	-	2.000	383.249
Ограничени депозити	621	83	-	1.423	331
Останати депозити	-	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	449	-	-	3.016	-
	6.121	282.382	-	11.203	383.580
Домаќинства					
Тековни сметки	703.229	-	-	575.502	-
Депозити по видување	203.219	-	-	185.542	-
Орочени депозити	1.608.165	1.044.326	-	1.733.667	935.730
Ограничени депозити	42.667	95.901	-	53.672	103.882
Останати депозити	-	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	2.664	-	-	3.841	-
	2.559.944	1.140.227	-	2.552.224	1.039.612
Нерезиденти, освен банки					
Тековни сметки	9.113	-	-	12.842	-
Депозити по видување	-	-	-	53	-
Орочени депозити	-	-	-	-	-
Ограничени депозити	7.900	-	-	6.207	-
Останати депозити	-	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-	-
	17.013	-	-	19.102	-
Тековна достасаност	653.694	(653.694)	-	694.237	(694.237)
Вкупно депозити на други комитенти	4.344.268	787.517	-	4.387.362	758.346

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 2014		претходна година 2013	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити	813	526.962	1.010	582.524
Репо-трансакции	-	-		
Обврски врз основа на камати	2.475	-	2.960	-
<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	140.225	(140.225)	130.444	(130.444)
Вкупно обврски по кредити	143.513	389.048	134.414	454.392

28 Обврски по кредити (продолжува)

**Б Обврски по кредити според
 кредитодавателот**

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2014		претходна година 2013	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
Банки	3.288	526.962	3.970	582.524
Држава	-	2.312	-	2.312
	3.288	529.274	3.970	584.836
<i>странски извори:</i>				
Банки	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	140.225	(140.225)	130.444	(130.444)
Вкупно обврски по кредити	143.513	389.048	134.414	454.392

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
Под договор за заем на користење на средства од обновлив кредитен фонд (ЗКДФ)	МКД со девизна клаузула	06.07.2011	0.5%	Согласно договорите со крајните корисници
Договор за кредит за поддршка на микро, мали и средни трговски друштва со средства од Посебниот кредитен фонд (ПКФ)	МКД со девизна клаузула	18.10.2011	3%	Согласно договорите со крајните корисници
Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на развојот од Италијанската кредитна линија (ИКЛ)	ЕУР	Договор 29.07.2004 Анекс бр.3 – 20.09.2011	3%	Согласно 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	14.12.2011; 12.07.2012	1%	2014-2020 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	26.05.2014	1%	31.12.2023 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% со крајните	Согласно договорите со крајните корисници

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 реструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2013 (претходна година)	6.162		804				6.966
дополнителни резервирања во текот на годината (искористени резервирања во текот на годината)	10.877	-	-	-	-	-	10.877
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
курсни разлики	(8.818)	-	(680)	-	-	-	(9.498)
Состојба на 31 декември 2013 (претходна година)	8.205	-	124	-	-	-	8.329
Состојба на 1 јануари 2014 (тековна година)	8.205	-	124	-	-	-	8.329
дополнителни резервирања во текот на годината (искористени резервирања во текот на годината)	4.658	-	-	-	-	-	4.658
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
курсни разлики	(4.588)	-	(124)	-	-	-	(4.712)
Состојба на 31 декември 2014 (тековна година)	8.284	-	-	-	-	-	8.284

30 *Останати обврски*

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Обврски кон добавувачите	14.415	14.894
Добиени аванси	24.150	23.448
Обврски за провизиите и надоместите	-	-
Пресметани трошоци	447	310
Разграничени приходи од претходна година	2.462	3.896
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато	-	-
- Обврски по основ на распределба на добивка	6.937	6.130
- Обврски за членовите од Надзорниот одбор и Одборот за ревизија (за награди)	1.096	3.014
- Обврски за виза домашен сетлмент	4.973	3.452
- Обврски за виза странски сетлмент	233	417
- Обврски за нераспределен девизен прилив правни лица	2.955	937
- Обврски за нераспределен девизен прилив физички лица	2.162	2.153
- Обврски по основ на заокружување акции	443	443
- Обврски по основ на финансиски наем	-	437
- Обврски за тековен данок	2.289	-
- Останато	4.404	4.036
- Обврски за одложен данок	2.740	-
Вкупно останати обврски	69.706	63.567

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

во денари		број на издадени акции				во илјади денари	
Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013
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 2014, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 907.888 илјади денари (31 декември 2013: 907.888 илјади денари) и истиот се состои од 907.888 илјади денари (31 декември 2013: 907.888 илјади денари) одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 1.000 денари (31 декември 2013: 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 2014	претходна година 2013
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	21.873	17.503

	<i>во денари</i>	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Дивиденда по обична акција	24	19
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

Со Одлука на Собранието на Банката на ден 28.04.2014 година за употреба и распоредување на нераспределената добивка на Банката за 2013 година извршена е распределба на нераспределената добивка за 2013 година за дивиденди на обични акции во бруто-износ од 21.873 илјади денари, односно износот на дивидендата по бруто-акција е 2,40922% 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 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Тетекс АД Тетово со поврзаните субјекти	428.916	416.802	47,24%	45,91%
ЕБРД	171.544	202.880	18,90%	22,35%
Вкупно	600.460	619.682	66,14%	68,26%

31 Заработка по акција
A Основна заработка по акција

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	55.461	55.610
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	55.461	55.610

	<i>број на акции</i>	
	тековна година 2014	претходна година 2013
<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	(15.024)	(10.033)
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	892.864	897.855
Основна заработка по акција (во денари)	62	62

Во текот на 2014 година Банката изврши купување и продавање на 31.336 сопствени акции. 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 2014	претходна година 2013
Платежни непокриени гаранции		
во денари	227.653	228.331
во странска валута	36.103	48.225
во денари со валутна клаузула	21.363	20.875
Чинидбени непокриени гаранции	-	-
во денари	24.125	26.548
во странска валута	-	2.762
во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви	-	-
во денари	-	-
во странска валута	5.159	7.030
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	71.061	64.919
Неискористени лимити на кредитни картички	61.312	53.965
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	68.294	118.535
Останати непокриени потенцијални обврски	451	399
Издадени покриени гаранции	18.115	20.407
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-
<i>Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва</i>	533.637	591.995
(Посебна резерва)	(8.284)	(8.205)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	525.353	583.789

32 Потенцијални обврски и потенцијални средства

Потенцијални обврски (продолжува)

Преземените обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити во износ од 68.294 илјади денари (2013: 118.535 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 2014м судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 62.503 илјади денари. (2013: 122.395 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известување бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби.

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 може да предизвикаат дополнителни даночни обврски. Според процените на раководството на Банката, не постојат какви било дополнителни услови од кои може да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

Капитални обврски

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

33 Работи во име и за сметка на трети лица

	<i>во илјади денари</i>					
	тековна година 2014			претходна година 2013		
	средства	обврски	нето-позиција	средства	обврски	нето-позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	27.534	(27.534)	-	27.407	(27.407)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	27.534	-	27.534	27.407	-	27.407
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	27.534	27.534	-	27.407	27.407	-

Банката управува со средства во име и за сметка на трети лица наменети за купување државни записи и обврзници или одобрување кредити на коминтенти. Истите не се во сопственост на Банката и не се признаени во Билансот на состојба. Банката не е изложена на кредитен ризик од овие пласмани.

34 Трансакции со поврзаните страни

Во согласност со Законот за банки 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 2014 и 2013 година се како што следува:

34 Трансакции со поврзаните страни
A Биланс на состојба

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2014

(тековна година)

Средства

Тековни сметки

Кредити и побарувања

хипотекарни кредити

потрошувачки кредити

побарувања по финансиски лизинг

побарувања по факторинг и

форфетирање

останати кредити и побарувања

Вложувања во хартиите од вредност

(Исправка на вредноста)

Останати средства

Вкупно

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Тековни сметки	-	-	-	425	120	545
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити						
потрошувачки кредити	-	-	-	3.633	163	3.796
побарувања по финансиски лизинг						
побарувања по факторинг и форфетирање						
останати кредити и побарувања	19	-	-	1.972	1.848	3.840
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	-	-	-	(44)	(22)	(66)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	19	-	-	5.986	2.109	8.114

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	11.239	-	-	33.194	83.673	128.107
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	208	-	-	-	-	208
Вкупно	11.448	-	-	33.194	83.673	128.315
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции						
Издадени акредитиви						
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	5.193 (130)	- -	- -	2.477 (94)	439 (14)	8.109 (238)
Вкупно	-	-	-	2.383	425	7.872
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

34 Трансакции со поврзаните страни
A Биланс на состојба

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2013 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	631	275	907
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	1.426	-	1.426
потрошувачки кредити	-	-	-	4.194	711	4.905
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	29	-	-	2.226	6.655	8.910
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	(2)	-	-	(77)	(106)	(185)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	27	-	-	8.401	7.534	15.963

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 2013 (претходна година)						
Обврски	-	-	-	-	-	-
Депозити	82.654	-	-	41.274	91.528	215.456
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	1.856	-	-	-	59	1.914
Вкупно	84.509	-	-	41.274	91.587	217.370
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	-	2.424 (120)	772 (41)	3.196 (161)
Вкупно	-	-	-	2.304	731	3.035
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
2014 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	134	-	-	506	194	833
Приходи од провизии и надомести	413	-	-	64	60	537
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	547	-	-	570	253	1.370
Расходи						
Расходи за камата	1.172	-	-	809	351	2.331
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	(25)	(14)	(39)
Останати расходи	12.599	-	-	(33)	1.718	14.284
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	13.771	-	-	750	2.055	16.576

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
2013 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	7.542	-	-	620	717	8.879
Приходи од провизии и надомести	865	-	-	56	943	1.864
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	2.999	-	-	-	50	3.049
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	11.406	-	-	677	1.709	13.791
Расходи						
Расходи за камата	1.124	-	-	1.399	3.244	5.767
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(30.958)	-	-	4	(7)	(30.960)
Останати расходи	16.164	-	-	95	7.137	23.396
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(13.670)	-	-	1.499	10.375	(1.797)

34 Трансакции со поврзаните страни (продолжува)
В Надоместоци на раководниот кадар на Банката

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Краткорочни користи за вработените	36.448	32.567
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	1.215	840
Вкупно	37.663	33.407

Со 31 декември 2014 година, надоместоците на лицата со посебни права и одговорности на Банката изнесуваат 37.663 илјади денари (2013: 33.407), од кои 36.448 (2013: 32.567) се однесуваат на плати на 34 лица со посебни права и одговорности, а 1.215 илјади денари се однесуваат на награди на членовите на Управен одбор од годишната добивка на Банката, на исплатена јубилејна награда на едно лице со посебни права и одговорности, на исплатен регрес за годишен одмор на 31 лице со посебни права и одговорности и на исплатени трошоци по менаџерски договор на членовите на Управен одбор.

35 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба на 31 декември 2014 и 2013 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 2014 и 2013 година.

36 Настани по датумот на известување

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