



ТТТ БАНКА АД - централа Скопје, Народен фронт 19-а, тел.3236400; факс 3236444.

## **Кратка информација за Банката**

**ТТК БАНКА А.Д. Скопје** е основана на 01.07.2006 со спојување на две постоечки банки: Тетекс Кредитна Банка АД Скопје и Тетовска Банка АД Тетово.

Централата на Банката е на ул. Народен Фронт број 19 А во Скопје, а свои филијали и експозитури има низ целата република. Своето работење го обавува преку филијалите во Тетово и Битола; и преку 18 експозитури во Скопје, Тетово, Битола, Гостивар, Кичево, Дебар, Струга, Струмица, Радовиш, Кочани, Винаца и Куманово.

Вкупниот број на вработени во Банката во Јули 2006 година е 175.

Банката има основна главнина од 680.916.000, денари. Номинална вредност на една акција изнесува 1.000, денари. Банката има 3053 акционери од кои најголеми се Тетекс АД Тетово; Жито Полог АД Тетово; Жито Битола АД Битола; Млекара Тетово; Тепласт ДОО Тетово; Тегот ДОО Тетово; Македонија Турист АД Скопје и други физички и правни лица.

ТТК Банка е овластена од Народна Банка на Република Македонија за вршење на платен промет, кредитни и депозитни активности во рамките на Република Македонија и во странство, а рамките на Банката со овластување на Комисијата за хартии од вредност функционира Дирекција за работа со хартии од вредност.

Врз основа на согласноста од НБРМ под број 02-14/82-2006 функцијата на Работоводен орган на банката ја обавуваат лицата Атанас Спироски и Николче Петкоски.

**ТТК БАНКА А.Д. Скопје**

Скопје, 11.07.2007.

## Краток елаборат

ТТК Банка АД Скопје отпочна со работа на 01.07.2006 година. Банката е основана како акционерско друштво согласно Законот за банки и Законот за трговски друштва. Организирана е на принцип на една Банка со организациони делови-филијали и експозитури..

Банката е формирана со спојување на Тетекс-Кредитна банка ад Скопје и Тетовска банка ад Тетово, и е правен следбеник на правата и обврските на двете банки.

ТТК Банка е банка од универзален тип, т.е. ги врши сите видови банкарски работи за потребите на стопанството (со акцент на мали и средни претпријатија), нестопанството и населението.

Основните принципи на кои се базира работењето на ТТК Банка се следните:

- Остварување на профит во работењето на Банката;
- Работење на Банката врз економски критериуми и банкарски принципи со висока дисциплина и професионалност во работењето;
- Создавање на можности за финансиско обезбедување со кредитни средства на идни бонитетни комитенти од сите дејности;
- Ориентација на Банката за зголемување на односите со странство во делот на обавување на девизен платен промет;
- Создавање на можности и следење на потребите на населението од аспект на проширување на асортиманот на услуги и воведување на инструменти за зголемување на штедењето на граѓаните и кредитирање на нивните тековни потреби;
- Квалитетно и професионално извршување на банкарските услуги и подржување на иновативни технолошки решенија;
- Целосна заштита и сигурност на вредноста на вложените средства на акционерите, депонентите и комитентите на Банката;
- Создавање на управувачка структура, со дефинирани услови на остварување на правото на основачите и дефинирани услови и регулирање на идните меѓусебни односи на акционерите.

Банката е организирана на начин кој обезбедува вршење на сите видови класични банкарски работи како што се:

- примање на сите видови парични депозити на правни и физички лица;
- давање и земање кредити во земјата;
- девизно-валутни работи;
- издавање на парични картички;
- финансиски лизинг;
- платен промет во земјата;
- економско-финансиски консалтинг;
- издавање на денарски парични гаранции, авали и други форми на гаранција;
- купување на краткорочни хартии од вредност за сметка на комитенти на банката или за свое име;
- платен промет со странство;
- кредитни и гаранциски работи со странство;

- факторинг за сметка на комитентите;
- тргување со хартии од вредност;
- тргување со девизни средства и извршување на девизни трансакции;
- купување, продажба и наплата на побарувања;
- давање на услуги при наплата на фактури и водење на соодветна евиденција;
- издавање на депозитни сефови под закуп во сите делови на Банката;
- чување, управување со хартии од вредност и предмети од благородни метали;

Деловната политика на Банката ги опфаќа следните области:

- Дефинирање на надворешните и внатрешните цели на Банката;
- Оценка на изложеност на Банката кон пазарните ризици и тоа:
  - од висината на каматните стапки
  - кредитен ризик од пласманите
  - девизен ризик од движење на курсевите на странските валути
  - промената на цени
  - девалвација и сл;
- Водење на кредитните политики;
- Работење со странство;
- Управување со готовината;
- Управување со извори на средства;
- Контрола на трошоците,
- Кадровска политика;
- Ликвидност;
- Големина на основачкиот капитал и остварена дивиденда;
- Маркетинг и пропаганда;
- Конфликт на интереси;
- Мерки за безбедност;
- Политика за спроведување на етика во работењето;
- Контрола на паричните средства;
- Менаџмент;
- Наградување;
- Развој, нови производи и инвестиции на Банката.

Како резултат на овие активности, во наредните години се очекува остварување на приходи од кои ќе следува добивка со чија распределба ќе се овозможи јакнење на акционерскиот капитал и резервите на Банката како и дивиденда на нејзините акционери.

Во тек на оваа година се очекува и влез на ЕБРД со акционерски капитал во ТТК банка кое нешто се очекува да влијае многу позитивно на севкупното работење на банката.

Почетен Биланс на состојба на ТТК Банка на 01.01.2006 година

	ОПИС	Тетовска Банка	Тетекс Кредитна Банка	ТТК Банка
		01.01.2006	01.01.2006	01.01.2006
	<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И САЛДА КАЈ НБРМ</b>	87.677	74.643	162.320
	<b>Денарски парични средства</b>	60.636	52.426	113.062
	жиро сметка	53.224	39.927	93.151
1000	Жиро сметка	53.224	39.927	93.151
1001	Преодна сметка на жиро-сметка			-
1002	Сметка на банка за вршење на работи преку деловни единици			-
	благајна	7.413	-	7.413
101	Благајна	7.413	12.499	19.912
	<b>Девизни парични средства</b>	27.041	22.217	49.258
3000	Девизи	27.041	22.217	49.258
3002	Девизи на пат	-	-	-
308	Други девизни средства			-
	<b>Благородни метали и други парични средства</b>	-	-	-
	Други парични средства	-	-	-
041	Задолжителни пласмани врз основа на инвестиции			-
	<b>Задолжителна резерва и други салда кај НБРМ</b>	-	-	-
	Задолжителна резерва кај НБРМ	-	-	-
1410	Издвоена задолжителна резерва на банките кај НБРМ			-
1411	Привремено користење на задолжителна резерва за одржување на дневна			-
1416	Издвоена задолжителна резерва по маргинални стапки на банките кај НБРМ			-
	Други салда кај НБРМ	-	-	-
1421	Депониран дневен депозит кај НБРМ			-
1422	Депонирани средства кај НБРМ врз основа на аукциска продажба на депозити			-
	<b>(ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ СО РЕЕСКОНТ НА НБРМ)</b>	44.421	67.571	111.992
1340	Благајнички записи на НБРМ	44.421	67.571	111.992
	<b>ДОЛГОВНИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ</b>	23.357	3.524	26.881
	<b>Чекови и меници</b>	7.588	3.524	11.112
	Денарски чекови	7.022	3.524	10.546
1301	Примени чекови по краткорочно работење	7.022	3.487	10.509
1309	Чекови пратени на наплата		37	37
	Девизни чекови	566	-	566
1300	Примени чекови по девизно работење			-
3010	Чекови во странска валута примени на благајна	43	-	43
3012	Чекови во странска валута пратени за наплата кај домашни банки	523	-	523
	Меници	-	-	-
1311	Индосирани краткорочни меници			-

Почетен Биланс на состојба на ТТК Банка на 01.01.2006 година

	ОПИС	Тетовска Банка	Тетекс Кредитна Банка	ТТК Банка
		01.01.2006	01.01.2006	01.01.2006
	<b>Хартии од вредност на државата номинирани во денари</b>	15.769	-	15.769
	Долгорочни обврзници на државата	2	-	2
1351	Обврзници на Државата- инструменти за плаќање со рок за наплата над една	2	-	2
	Обврзници на АСБ	15.767	-	15.767
1352	Обврзници издадени од Агенцијата за санација на банка	15.767	-	15.767
	<b>Други долговни хартии од вредност</b>	-	-	-
	Други девизни долгорочни долговни хартии од вредност	-	-	-
3070	Хартии од вредност во странска валута инструмент за плаќање	-	-	-
	<b>ПЛАСМАНИ КАЈ ДРУГИ БАНКИ</b>	<b>213.921</b>	<b>183.174</b>	<b>397.095</b>
	<b>Сметки кај домашни банки</b>	<b>34.624</b>	<b>51.691</b>	<b>86.315</b>
3110	Девизни тековни сметки кај овластени домашни банки	2.201	15.419	17.620
3111	Преодна девизна сметка кај овластени домашни банки	-	-	-
3118	Задолжителна резерва	32.423	36.272	68.695
	<b>Сметки кај странски банки</b>	<b>178.004</b>	<b>131.240</b>	<b>309.244</b>
	<b>Кореспондентни сметки кај странски банки</b>	<b>13.229</b>	<b>44.811</b>	<b>58.040</b>
3100	Редовни девизни сметки во странство	13.229	44.811	58.040
3108	Останати девизни сметки во странство	-	-	-
	<b>Ограничени сметки кај странски банки</b>	<b>-</b>	<b>3.854</b>	<b>3.854</b>
3150	Девизни ностро покриени акредитиви	-	3.854	3.854
3154	Девизни ностро покриени гаранции	-	-	-
	<b>Краткорочно орочени средства кај странски банки</b>	<b>164.775</b>	<b>82.575</b>	<b>247.350</b>
3320	Краткорочно орочени девизни средства во странство до три месеци	164.775	82.575	247.350
	<b>Краткорочни кредити и други побарувања од домашни банки и други</b>	<b>1.293</b>	<b>115</b>	<b>1.408</b>
	Краткорочни кредити пласирани кај домашни банки	-	-	-
4151	Краткорочни кредити дадени на банки	-	-	-
4152	Краткорочни кредити дадени на штедилници	-	-	-
	<b>Други побарувања од домашни банки</b>	<b>1.293</b>	<b>115</b>	<b>1.408</b>
1547	Побарувања од банки и пошти по работи со население	1.293	115	1.408
	Долгорочни кредити и други побарувања од домашни банки и други	-	-	-
	Долгорочни кредити пласирани кај други фиансиски организации	-	-	-
5153	Долгорочни кредити дадени на осигурителни компании	-	-	-
	Други долгорочни побарувања од домашни банки	-	-	-
5451	Долгорочни вложени средства кај банки	-	-	-
	<b>Нефункционални кредити од банки</b>	<b>-</b>	<b>252</b>	<b>252</b>
0845	Сомнителни и спорни побарувања по пласмани и други побарувања од банки	-	252	252
0865	Сомнителни и спорни побарувања во девизи по пласмани и други побарувања	-	-	-

Почетен Биланс на состојба на ТТК Банка на 01.01.2006 година

	ОПИС	Тетекс Кредитна		
		Тетовска Банка 01.01.2006	Банка 01.01.2006	ТТК Банка 01.01.2006
	<b>Посебна резерва за побарувања од банки</b>	-	(124)	(124)
0875	Исправка на вредност на сомнителните и спорни побарувања во девизи по		(124)	(124)
	<b>ПЛАСМАНИ КАЈ КОМИТЕНТИ</b>	<b>824.132</b>	<b>556.279</b>	<b>1.380.411</b>
	<b>Пласмани на претпријатија</b>	<b>350.713</b>	<b>332.839</b>	<b>683.552</b>
	<b>Краткорочни денарски кредити на претпријатија</b>	<b>122.440</b>	<b>250.415</b>	<b>372.855</b>
4100	Краткорочни кредити дадени на нефинансиски правни лица - јавни			-
4101	Краткорочни кредити дадени на нефинансиски правни лица- општествени			-
4102	Краткорочни кредити дадени на нефинансиски правни лица- приватни	122.440	250.415	372.855
	<b>Краткорочни девизни кредити на претпријатија и купени краткорочни</b>	<b>74.803</b>	<b>-</b>	<b>74.803</b>
3200	Побарување по краткорочни кредити во странска валута од нефинансиски			-
3203	Побар.по краткорочни кредити во странска вал.од неф.правни лица за	-	-	-
3204	Побарувања по кратк.кредти во стр.вал.од неф.прав.лица за плаќање во	74.803	-	74.803
3208	Останати поб.по крат.кредити во стран.валута од неф.правни лица	-	-	-
	<b>Достасани денарски кредити на претпријатија</b>	<b>11.405</b>	<b>4.337</b>	<b>15.742</b>
4109	Достасани а ненаплатени побарувања по краткорочни кредити дадени на	11.121	3.826	14.947
5109	Достасани а ненаплатени побарувања по долгорочни кредити дадени на	284	511	795
	<b>Достасани девизни кредити на претпријатија</b>	<b>371</b>	<b>-</b>	<b>371</b>
3409	Достасани а ненаплатени побарувања по долгорочни кредити во странска	371	-	371
	<b>Долгорочни денарски кредити на претпријатија</b>	<b>105.054</b>	<b>59.981</b>	<b>165.035</b>
5100	Долгорочни кредити дадени на нефинансиски правни лица - јавни			-
5101	Долгорочни кредити дадени на нефинансиски правни лица - општествени	5.285	-	5.285
5102	Долгорочни кредити дадени на нефинансиски правни лица - приватни	99.768	59.981	159.749
5104	Долгорочни кредити на нефинансиски правни лица од програмата на НЕПА и			-
5200	Други долгорочни кредити			-
	<b>Долгорочни девизни кредити на претпријатија и откупени долгорочни</b>	<b>36.640</b>	<b>18.106</b>	<b>54.746</b>
3400	Побарување по долгорочни кредити во странска валута од нефинансиски	16.063	17.864	33.927
3403	Побарување по долгорочни кредити во странска валута од нефинансиски	1.292	-	1.292
3404	Побар.по краткорочни кредити во странска вал.од неф.правни лица за	19.286	242	19.528
	<b>Други девизни пласмани на претпријатија</b>			<b>-</b>
1610	Побар.од неф.правни лица во девизи за плаќања извршени по дадени авали	-	-	-
	<b>Други денарски пласмани на претпријатија</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1600	Побарувања од нефинансиски правни лица во денари за плаќања извршени по			-
	Пласмани на други комитенти	-	-	-
	<b>Краткорочни денарски кредити на други комитенти</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4113	Краткорочни кредити дадени на Фонд за здравствено осигурување			-
4116	Краткорочни кредити дадени на институциите на централната државна власт			-

Почетен Биланс на состојба на ТТК Банка на 01.01.2006 година

	ОПИС	Тетовска Банка	Тетекс Кредитна Банка	ТТК Банка
		01.01.2006	01.01.2006	01.01.2006
4117	Краткорочни кредити дадени на установи на јавен сектор			-
	<b>Краткорочни девизни кредити на други комитенти</b>	-	-	-
3260	Побарување по краткорочни кредити во странска валута од други комитенти			-
	<b>Достасани девизни кредити на други комитенти</b>	-	-	-
3419	Достасани а ненаплатени побарувања по долгорочни кредити во странска			-
	<b>Долгорочни девизни кредити на други комитенти</b>	-	-	-
3410	Побарување по долгорочни кредити во странска валута од сектор држава			-
	<b>Пласмани на население</b>	466.196	224.715	690.911
	<b>Краткорочни кредити на население</b>	652	12.568	13.220
4170	Краткорочни потрошувачки кредити дадени на население	652	-	652
4171	Краткорочни кредити дадени на население за други намени		12.568	12.568
4172	Краткорочни кредити дадени на физички лица кои вршат регистрирана			-
	<b>Достасани денарски кредити на население</b>	1.476	10.481	11.957
4179	Достасани а ненаплатени побарувања по краткорочни кредити дадени на	-	16	16
5179	Достасани а ненаплатени побарувања по долгорочни кредити дадени на	1.476	10.465	11.941
	<b>Минусни салда на тековни сметки</b>	9.979	3.374	13.353
8090	Негативни салда по тековни сметки по договор	4.478	3.374	7.852
8091	Негативни салда по тековни сметки без договор	5.501	-	5.501
	<b>Долгорочни кредити на население</b>	454.089	198.292	652.381
5170	Долгорочни кредити дадени на население за станбена изградба			-
5173	Долгорочни кредити дадени на население за други намени	454.089	198.292	652.381
	<b>Нефункционални кредити на комитенти</b>	53.122	12.008	65.130
	<b>Нефункционални денарски кредити на претпријатија</b>	28.462	8.412	36.874
0840	Сомнителни и спорни побарувања по пласмани и други побарувања од	28.462	8.412	36.874
	<b>Нефункционални девизни кредити на претпријатија</b>	13.000	-	13.000
0860	Сомнителни и спорни побарувања во девизи по пласмани и други побарувања	13.000	-	13.000
	<b>Нефункционални денарски кредити на население</b>	11.615	3.596	15.211
0847	Сомнителни и спорни побарувања по пласмани и други побарувања од	11.615	3.596	15.211
	<b>Нефункционални девизни кредити на население</b>	45	-	45
0867	Сомнителните и спорни побарувања по пласмани и други побарувања од	45	-	45
	<b>Посебна резерва за кредити</b>	(45.900)	(13.283)	(59.183)
0850	Исправка на вредноста на сомнителните и спорни побарувања по пласмани и			-
0857	Исправка на вредноста на сомнителните и спорни побарувања по пласмани и			-
0870	Исправка на вредноста на сомнителните и спорни побарувања во девизи по			-
9071	Посебна резерва за побарувања врз основа на кредити	(45.900)	(13.283)	(59.183)
9079	Преодна сметка на посебна резерва	-	-	-

Почетен Биланс на состојба на ТТК Банка на 01.01.2006 година

	ОПИС	Тетовска Банка	Тетекс Кредитна	ТТК Банка
		01.01.2006	Банка 01.01.2006	01.01.2006
	<b>ПРЕСМЕТАНА КАМАТА И ОСТАНАТА АКТИВА</b>	287.892	215.683	503.575
	<b>Побарувања по камати</b>	3.113	11.476	14.589
	<b>Побарувања по камати од банки</b>	-	429	429
1505	Побарувања врз основа на камати од банки и други финансиски организации	-	429	429
1905	Пресметани недостасани камати од банки и други финансиски организации			-
	<b>Побарувања по камати од претпријатија</b>	1.768	6.044	7.812
1500	Побарувања врз основа на камати од нефинансиски правни лица	1.768	5.233	7.001
1900	Пресметани недостасани камати од нефинансиски правни лица		811	811
	<b>Побарувања по камати од други комитенти</b>	789	-	789
1501	Побараувања врз основа на камати од јавен сектор	789	-	789
1506	Побараувања врз основа на камати од јавен сектор			-
	<b>Побарувања по камати од население</b>	-	5.003	5.003
1507	Побарувања врз основа на камати од население	-	5.003	5.003
	<b>Побарувања по девизни камати</b>	555	-	555
1560	Побарувања во девизи врз основа на камати по краткорочно работење			-
1561	Побарувања во девизи врз основа на камати по долгорочно работење	555	-	555
	<b>Суспендирана камата и други побарувања</b>	81.404	7.882	89.286
	<b>Суспендирани (нефункционални) денарски камати</b>	79.681	7.882	87.563
0800	Сомнителни и спорни побарувања врз основа на камати од нефинансиски	75.951	7.766	83.717
0805	Сомнителни и спорни побарувања врз основа на камати на банки и други			-
0807	Сомнителни и спорни побарувања врз основа на камати од население	3.729	116	3.845
	<b>Суспендирани (нефункционални) девизни камати</b>	1.723	-	1.723
0820	Сомнителни и спорни побарувања во девизи врз основа на камати по	2	-	2
0824	Сомнителни и спорни побарувања во девизи врз основа на камати по	1.721	-	1.721
	<b>Посебна резерва за камата</b>	(81.496)	(8.118)	(89.614)
	Посебна резерва за редовна камата	(92)	(236)	(328)
9072	Посебна резерва за побарувања врз основа на камата	(92)	(236)	(328)
	Посебна резерва за суспендирана (нефункционална) камата	(81.404)	(7.882)	(89.286)
0810	Исправка на вредноста на сомнителните и спорни побарувања врз основа на	(75.951)	(7.766)	(83.717)
0815	Исправка на вредноста на сомнителните и спорни побарувања врз основа на			-
0817	Исправка на вредноста на сомнителните и спорни побарувања врз основа на	(3.729)	(116)	(3.845)
0830	Исправка на вредноста на сомнителните и спорни побарувања во девизи врз	(2)	-	(2)
0834	Исправка на вредноста на сомнителните и спорни побарувања во девизи врз	(1.721)	-	(1.721)
	<b>Други побарувања</b>	18.751	36.334	55.085
	<b>Побарувања по други основи</b>	17.747	184.961	202.708
12	Побарувана од купувачите	7.541	4.896	12.437



Почетен Биланс на состојба на ТТК Банка на 01.01.2006 година

	ОПИС	Тетовска Банка	Тетекс Кредитна Банка	ТТК Банка
		01.01.2006	01.01.2006	01.01.2006
151	Побарувања врз основа на надомести во денари	1.700	2.635	4.335
1542	Благајнички кусоци	-	-	-
1543	Побарувања врз основа на платени камати и надомести за сметка на други			-
1545	Побарувања врз основа надомести од плати			-
1547	Побарувања од банки и пошти по работи со население	1.293		
1548	Побарувања од работници на банка		8	8
1549	Побарувања по други основи	8.505	177.215	185.720
1550	Дадени аванси на добавувачи			-
1552	Дадени аванси на овластени менувачници за откуп на ефективни странски			-
1559	Дадени аванси за други намени	-	-	-
1562	Побарувања во девизи врз основа на надомести	-	-	-
1579	Други побарувања по други основи во девизи		207	207
	<b>Активни временски разграничувања</b>	53.161	926	54.087
1920	Побарувања во пресметка од деловни односи во денари	-	-	-
1921	Побарувања во пресметка од деловни односи во девизи		92	92
198	Други активни временски разграничувања	53.161	834	53.995
	<b>Суспендирани (нефункционални) надомести</b>	276	-	276
0809	Сомнителни и спорни побарувања врз основа на надомести	276	-	276
	<b>Посебна резерва за други побарувања</b>	(52.157)	(149.553)	(201.710)
9073	Посебна резерва за други побарувања	(52.157)	(149.553)	(201.710)
	<b>Посебна резерва за суспендирани (нефункционални) побарувања</b>	(276)	-	(276)
0819	Исправка на вредноста на сомнителните и спорни побарувања врз основа на	(276)	-	(276)
	<b>Реализирани хипотеки и залози</b>	261.334	168.507	429.841
036	Преземени материјални средства и други вредности врз основа на	261.334	168.507	429.841
	<b>Нето комисиони односи</b>	(16)	(3.029)	(3.045)
	<b>Нето комисиони односи во денари</b>	(16)	(3.029)	(3.045)
48	Краткорочни побарувања по работи во име и за сметка на други	-	33.215	33.215
88	Краткорочни обврски по работи во име и за сметка на други	-	(28.880)	(28.880)
788	Старателски с-ки нерезиденти		(2.909)	(2.909)
98	Долгорочни обврски по работи во име И за сметка на други	(16)	(4.455)	(4.471)
	<b>Нето интерни односи</b>	-	-	-
	<b>Побарувања по основ на интерни односи</b>	-	-	-
170	Побарувања од организациони делови на банка во земјата			-
460	Краткорочни побарувања по дадени средства на делови на банка во рамки на			-
	Обврски по основ на интерни односи	-	-	-
270	Обврски спрема организациони делови на банка во земјата			-

Почетен Биланс на состојба на ТТК Банка на 01.01.2006 година

	ОПИС	Тетовска Банка	Тетекс Кредитна Банка	ТТК Банка
		01.01.2006	01.01.2006	01.01.2006
8600	Краткорочни обврски по примени средства од делови на банки			-
9600	Долгорочни обврски по примени средства од делови на банка во рамки на			-
9609	Достасани а неизмирени обврски по долгорочни средства од делови на банка			-
	<b>Останата актива</b>	4.803	2.631	7.434
	<b>Средства за други намени</b>	3.706	-	3.706
07	Средства за други намени и други средства	3.706	-	3.706
	<b>Побарувања по основ на платени даноци и придонеси</b>	6	2.142	2.148
152	Платени аконтации на даноци и придонеси	-	-	-
153	Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси	6	2.142	2.148
	<b>Залихи</b>	1.091	489	1.580
030	Залихи на материјал	765	297	1.062
031	Залихи на ситен инвентар	-	-	-
032	Ситен инвентар во употреба	1.030	632	1.662
033	Исправка на вредноста на ситниот инвентар во употреба	(1.030)	(632)	(1.662)
038	Нумизматички збирки и залихи на ковани пари за продажба	326	192	518
	<b>ПЛАСМАНИ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ</b>	<b>83.529</b>	<b>86.353</b>	<b>169.882</b>
	<b>Вложувања во домашни сопственички хартии од вредност</b>	<b>83.529</b>	<b>86.353</b>	<b>169.882</b>
0600	Вложувања во нефинансиски правни лица во хартии од вредност со право на	71.573	54.002	125.575
065	Вложувања во банки и други финансиски организации	11.956	32.351	44.307
	<b>Посебна резерва за откупени сопствени акции</b>	-	-	-
069	Откупени сопствени акции			-
9075	Посебна резерва за вложувања во хартии од вредност	-	-	-
	<b>ОСНОВНИ СРЕДСТВА</b>	<b>185.130</b>	<b>77.146</b>	<b>262.276</b>
	<b>Градежни објекти</b>	<b>198.191</b>	<b>61.545</b>	<b>259.736</b>
020	Градежни објекти	198.191	61.545	259.736
	<b>Опрема</b>	<b>31.861</b>	<b>67.773</b>	<b>99.634</b>
021	Опрема	31.861	67.773	99.634
	<b>Нематеријални вложувања</b>	<b>1.095</b>	<b>8.763</b>	<b>9.858</b>
00	Нематеријални вложувања	1.095	8.763	9.858
	<b>Други средства за работа</b>	<b>161</b>	<b>133</b>	<b>294</b>
01	Природни богатства			-
024	Други средства за работа	161	133	294
026	Аванси за средства за работа			-
028	Ревалоризација на средствата за работа во текот на пресметковниот период			-
	<b>Средства за работа во подготовка</b>	-	<b>1.019</b>	<b>1.019</b>
025	Средства за работа во подготовка	-	1.019	1.019

Почетен Биланс на состојба на ТТК Банка на 01.01.2006 година

	ОПИС	Тетовска Банка	Тетекс Кредитна Банка	ТТК Банка
		01.01.2006	01.01.2006	01.01.2006
	<b>Исправка на вредноста на основни средства</b>	(46.178)	(62.087)	(108.265)
029	Исправка на вредноста на средствата за работа	(46.178)	(62.087)	(108.265)
				-
	<b>ВКУПНО АКТИВА</b>	<b>1.750.059</b>	<b>1.264.373</b>	<b>3.014.432</b>
	<b>ДЕПОЗИТИ ОД БАНКИ</b>	<b>(14.078)</b>	<b>(71.771)</b>	<b>(85.849)</b>
	<b>Денарски депозити по видување</b>	-	-	-
8051	Жиро сметки на банки			-
8052	Жиро сметки на штедилници			-
	<b>Девизни депозити по видување од домашни банки</b>	(236)	(849)	(1.085)
7000	Тековни сметки на домашни банки во странска валута	(236)	(849)	(1.085)
7009	Посебни сметки на домашни банки во странска валута			-
	<b>Краткорочно орочени денарски депозити</b>	(13.842)	(70.922)	(84.764)
8750	Орочени депозити на банки и други финансиски организации до еден месец		(70.922)	(70.922)
8752	Орочени депозити на банки и други финансиски организации до три месеци	(13.842)	-	(13.842)
8754	Орочени депозити на банки и други финансиски организации над шест месеци			-
	<b>Долгорочно орочени девизни депозити</b>	-	-	-
7650	Долгорочно орочени депозити во странска валута на банки и други други		-	-
	<b>ДЕПОЗИТИ ПО ВИДУВАЊЕ</b>	<b>(640.488)</b>	<b>(376.362)</b>	<b>(1.016.850)</b>
	<b>Денарски депозити по видување на претпријатија</b>	(149.469)	(138.875)	(288.344)
8000	Жиро сметки на нефинансиски правни лица - јавни претпријатија	(4.912)	(243)	(5.155)
8001	Жиро сметки на нефинансиски правни лица - општествени претпријатија	(29.607)	-	(29.607)
8002	Жиро сметки на нефинансиски правни лица - приватни претпријатија	(114.950)	(138.632)	(253.582)
8009	Преодна жиро сметка на жиро сметки на нефинансиски правни лица			-
	<b>Денарски депозити по видување на јавен сектор</b>	(229)	-	(229)
8010	Жиро сметка на Држава			-
8011	Жиро сметка на единици на локална самоуправа	(0)	-	(0)
8012	Жиро сметка на Фонд за пензиско и инвалидско осигурување			-
8013	Жиро сметка на Фонд за здравствено осигурување			-
8014	Жиро сметка на Фонд за вработување			-
8015	Жиро сметка на други републички фондови, агенции и дирекции			-
8016	Жиро сметка на институциите на централна државна власт			-
8017	Жиро сметка на установи од јавен сектор	(229)	-	(229)
	<b>Денарски депозити по видување на други комитенти</b>	(29.165)	(1.194)	(30.359)
8053	Жиро сметки на осигурителни компании			-
8054	Жиро сметки на останати финасиски организации			-
8060	Жиро сметки на други комитенти	(27.814)	(5)	(27.819)

Почетен Биланс на состојба на ТТК Банка на 01.01.2006 година

	ОПИС	Тетекс Кредитна		
		Тетовска Банка 01.01.2006	Банка 01.01.2006	ТТК Банка 01.01.2006
8072	Жиро сметки на здружение на граѓани		(213)	(213)
8081	Тековни сметки на странски лица	(1.351)	(976)	(2.327)
	<b>Денарски депозити по видување на население</b>	(146.657)	(47.031)	(193.688)
8070	Жиро сметки на население	(10.852)	(606)	(11.458)
8071	Тековни сметки на население	(25.360)	(13.269)	(38.629)
8271	Штедни влогови по видување на население	(110.445)	(33.156)	(143.601)
8279	Други депозити по видување на население	-	-	-
	<b>Ограничени денарски депозити</b>	-	(5.960)	(5.960)
8100	Средства на заедничка потрошувачка на нефинансиски правни лица			-
8101	Средства на заедничка потрошувачка за станбена изградба на нефинансиски			-
8110	Средства на заедничка потрошувачка на јавен сектор			-
8111	Средства на заедничка потрошувачка за станбена изградба на јавен сектор			-
8141	Ограничени депозити на јавен сектор за подмирување на отворени			-
8160	Средства на заедничка потрошувачка на други комитенти			-
8204	Депозити по видување на нефинансиски правни лица за дознаки во странство	-	-	-
8205	Депозити по видување на нефинансиски правни лица на име покритие по			-
8209	Други депозити по видување на нефинансиски правни лица		(5.960)	(5.960)
826	Други депозити по видување на други комитенти	-	-	-
821	Други депозити по видување на јавен сектор			-
828	Други депозити по видување на странски лица			-
	<b>Девизни депозити по видување на правни лица</b>	(13.612)	(96.550)	(110.162)
7080	Тековни сметки на нерезиденти нефинансиски правни лица	-	(5.957)	(5.957)
7081	Тековни сметки на странски амбасади и други дипломатски претставништва			-
7100	Тековни сметки на нефинансиски правни лица во странска валута	(12.345)	(90.593)	(102.938)
7710	Девизни сметки на правни лица во странство			-
7121	Посебни тековни сметки на овластени менувачи во странска валута			-
7160	Девизен депозит на правни лица со рок од 90 дена			-
7199	Други средства на правни лица во странска валута			-
7260	Сметки во странска валута на други правни лица непрофитни	(1.267)	-	(1.267)
	<b>Девизни депозити по видување на население</b>	(301.357)	(81.597)	(382.954)
7087	Тековни сметки на нерезиденти физички лица	(15)	(8.880)	(8.895)
7271	Штедни влогови по видување во странска валута на население	(301.342)	(72.717)	(374.059)
7278	Други депозити по видување на население			-
	<b>Ограничени девизни депозити</b>	-	(5.155)	(5.155)
7191	Други средства на правни лица во странска валута за дознаки во странство	-	-	-
7192	Други средства на правни лица во странска валута за дознаки во странство на	-	(5.155)	(5.155)

Почетен Биланс на состојба на ТТК Банка на 01.01.2006 година

	ОПИС	Тетовска Банка	Тетекс Кредитна Банка	ТТК Банка
		01.01.2006	01.01.2006	01.01.2006
	<b>КРАТКОРОЧНИ ДЕПОЗИТИ ДО 1 ГОДИНА</b>	<b>(136.372)</b>	<b>(456.049)</b>	(592.421)
	<b>Денарски краткорочни депозити на претпријатија</b>	(48.918)	(47.850)	(96.768)
8700	Орочени депозити на нефинансиски правни лица до еден месец	(22.505)	(3.540)	(26.045)
8702	Орочени депозити на нефинансиски правни лица до три месеци	(26.360)	(43.410)	(69.770)
8703	Орочени депозити на нефинансиски правни лица до шест месеци	-	(900)	(900)
8704	Орочени депозити на нефинансиски правни лица над шест месеци	(52)	-	(52)
	<b>Денарски краткорочни депозити на јавен сектор</b>	(445)	-	(445)
8710	Орочени депозити на јавен сектор до еден месец	(445)	-	(445)
8712	Орочени депозити на јавен сектор до три месеци	-	-	-
8713	Орочени депозити на јавен сектор до шест месеци	-	-	-
8714	Орочени депозити на јавен сектор над шест месеци	-	-	-
	<b>Денарски краткорочни депозити на други комитенти</b>	(22.564)	(2.241)	(24.805)
8760	Орочени депозити на други комитенти до еден месец	(5.678)	(2.241)	(7.919)
8762	Орочени депозити на други комитенти до три месеци	(7.021)	-	(7.021)
8763	Орочени депозити на други комитенти до шест месеци	(9.864)	-	(9.864)
8764	Орочени депозити на други комитенти над 6 месеци	-	-	-
	<b>Денарски краткорочни депозити на население</b>	(64.445)	(182.089)	(246.534)
8770	Орочени депозити на население до еден месец	(28.789)	(87.271)	(116.060)
8772	Орочени депозити на население до три месеци	(19.295)	(53.998)	(73.293)
8773	Орочени депозити на население до шест месеци	(16.360)	(26.551)	(42.911)
8774	Орочени депозити на население над шест месеци	-	(14.269)	(14.269)
	<b>Девизни краткорочни депозити на население</b>	-	(223.869)	(223.869)
847	Орочени депозити на население до една година	-	(223.869)	(223.869)
	<b>КРАТКОРОЧНИ ПОЗАЈМИЦИ ДО 1 ГОДИНА И ИЗДАДЕНИ</b>	-	<b>(6.142)</b>	(6.142)
	<b>Краткорочни позајмици од НБРМ</b>	-	-	-
8620	Обврски по краткорочни кредити од примарна емисија	-	-	-
8630	Обврски по краткорочни кредити од примарна емисија врз основа на залог на	-	-	-
8640	Обврски по депозити од примарна емисија купени врз основа на аукција	-	-	-
	<b>Краткорочни денарски позајмици од домашни банки</b>	-	(6.142)	(6.142)
8451	Обврски по краткорочни кредити спрема банки	-	(6.142)	(6.142)
8452	Обврски по краткорочни кредити спрема штедилници	-	-	-
9459	Достасани а неизмирени обврски по долгорочни кредити спрема банки и	-	-	-
	<b>Краткорочни позајмици од странски банки</b>	-	-	-
7520	Краткорочни кредити од странски банки и други финансиски институции во	-	-	-
	<b>Краткорочни денарски позајмици од други</b>	-	-	-
8410	Обврски по краткорочни кредити спрема јавен сектор до еден месец	-	-	-

Почетен Биланс на состојба на ТТК Банка на 01.01.2006 година

	ОПИС	Тетекс Кредитна		
		Тетовска Банка 01.01.2006	Банка 01.01.2006	ТТК Банка 01.01.2006
8453	Обврски по краткорочни креедити спрема осигурителни компании			-
8454	Обврски по краткорочни кредити спрема останати финансиски организации			-
	<b>Издадени должнички хартии од вредност и обврски за други краткорочни</b>	-	-	-
7310	Издадени комерцијални записи во странска валута			-
	<b>ОСТАНАТА ПАСИВА</b>	<b>(141.066)</b>	<b>(20.550)</b>	<b>(161.616)</b>
	<b>Обврски врз основа на камата</b>	(9.188)	(2.613)	(11.801)
	<b>Обврски врз основа на камати од банки</b>	-	(97)	(97)
2505	Обврски врз основа на камати од банки и други финансиски организации	-	(97)	(97)
2905	Пресметани а недостасани камати од банки и други финансиски организации			-
	<b>Обврски врз основа на камати од пертпријатија</b>	(1.041)	(2.297)	(3.338)
2500	Обврски врз основа на камати од нефинансиски правни лица	(925)	(1.109)	(2.034)
2560	Обврски во девизи врз основа на камати по краткорочно работење			-
2561	Обврски во девизи врз основа на камати по долгорочно работење	-	-	-
2900	Пресметани а недостасани камати од нефинансиски правни лица	(116)	(1.188)	(1.304)
	<b>Обврски врз основа на камати од јавен сектор</b>	-	-	-
2501	Обврски врз основа на камати од јавен сектор	-	-	-
2901	Пресметани а недостасани камати од јавен сектор			-
	<b>Обврски врз основа на камати од други комитенти</b>	-	(176)	(176)
2506	Обврски врз основа на камати од други комитенти	-	-	-
2906	Пресметани а недостасани камати од други комитенти		(176)	(176)
	<b>Обврски врз основа на камати од население</b>	(8.147)	(43)	(8.190)
2507	Обврски врз основа на камати од население	-	-	-
2907	Пресметани а недостасани камати од население	(8.147)	(43)	(8.190)
	<b>Други обврски во денари</b>	(124.192)	(13.282)	(137.474)
201	Обврски за даноци, придонеси и други давачки	-	(101)	(101)
202	Обврски за плати и надомести за плати	-	-	-
203	Нето плати	-	(16)	(16)
204	Надомести на нето плати	-	-	-
206	Придонеси од плати	-	(12)	(12)
207	Даноци од плати	-	(5)	(5)
208	Други обврски			-
210	Обврски врз основа на распределба на добивка	(1.148)	-	(1.148)
219	Нераспределена добивка во тековна година	(51.910)	-	(51.910)
220	Добавувачи во земјата	(2.066)	(7.351)	(9.417)
251	Обврски врз основа на надомести во денари	(21)	(17)	(38)
253	Обврски за помалку платени даноци и придонеси	(363)	-	(363)

Почетен Биланс на состојба на ТТК Банка на 01.01.2006 година

	ОПИС	Тетовска Банка	Тетекс Кредитна Банка	ТТК Банка
		01.01.2006	01.01.2006	01.01.2006
2549	Останати обврски по други основи	(55.892)	(3.567)	(59.459)
2559	Примени аванси за останати намени	(12.791)	(2.213)	(15.004)
972	Извори на средства за заедничка потрошувачка за потреби на домување			-
973	Извори на средства за заедничка потрошувачка за други потреби			-
974	Извори на други средства			-
	<b>Други обврски во девизи</b>	(34)	(4.655)	(4.689)
221	Добавувачи во странство	(34)	-	(34)
2562	Обврски во девизи врз основа на надомести			-
2571	Обврски по издадени чекови и кредитни писма во девизи			-
2573	Обврски за неизвршени исплати по наплати во странство	-	(4.306)	(4.306)
2576	Обврски во девизи за привремени уплати на странски и домашни лица на име			-
2579	Останати обврски врз други основи во девизи	-	(349)	(349)
	Пасивни временски разграничувања	(7.652)	-	(7.652)
2920	Обврски во пресметка од деловни односи по девизно работење во денари	-	-	-
2921	Обврски во пресметка од деловни односи по девизно работење во девизи	-	-	-
293	Обврски во пресметка од работи со население			-
298	Други пасивни временски разграничувања	(7.652)	-	(7.652)
	<b>ДОЛГОРОЧНИ ДЕПОЗИТИ НАД 1 ГОДИНА</b>	<b>(90.421)</b>	<b>(5.167)</b>	<b>(95.588)</b>
	<b>Денарски долгорочни депозити на претпријатија</b>	(214)	-	(214)
9200	Долгорочни депозити на нефинансиски правни лица	(214)	-	(214)
9201	Долгорочни депозити на нефинансиски правни лица без одредена намена			-
	<b>Денарски долгорочни депозити на јавен сектор</b>	-	-	-
9210	Долгорочни депозити на јавен сектор со одредена намена			-
	<b>Денарски долгорочни депозити на население</b>	(68.254)	(2.211)	(70.465)
9270	Долгорочни штедни влогови на население	(67.321)	(2.211)	(69.532)
9279	Други долгорочни депозити на население	(932)	-	(932)
	<b>Девизни долгорочни депозити на други комитенти</b>	-	-	-
7680	Долгорочно орочени депозити во странска валута на нерезиденти			-
	<b>Девизни долгорочни депозити на население</b>	(21.953)	(2.956)	(24.909)
7670	Долгорочно орочени депозити во странска валута на население	(21.953)	(2.956)	(24.909)
	<b>ДОЛГОРОЧНИ ПОЗАЈМИЦИ НАД 1 ГОДИНА</b>	<b>(137.011)</b>	<b>(41.175)</b>	<b>(178.186)</b>
	<b>Долгорочни позајмици од НБРМ</b>	(526)	-	(526)
9620	Обврски по долгорочни кредити од примарна емисија за кредитирање на			-
9650	Обврски по други долгорочни кредити од примарна емисија	(526)	-	(526)
	<b>Долгорочни денарски позајмици од домашни банки</b>	(90.580)	(23.312)	(113.892)
9451	Обврски по долгорочни кредити спрема банки	(90.580)	(23.312)	(113.892)

Почетен Биланс на состојба на ТТК Банка на 01.01.2006 година

	ОПИС	Тетекс Кредитна		
		Тетовска Банка	Банка	ТТК Банка
		01.01.2006	01.01.2006	01.01.2006
	<b>Долгорочни девизни позајмици од домашни банки</b>	(43.593)	(17.863)	(61.456)
7711	Долгорочни кредити во странска валута од овластени банки	(43.593)	(17.863)	(61.456)
	<b>Долгорочни позајмици од странски банки</b>	-	-	-
7720	Долгорочни кредити од странски банки и други финансиски институции во			-
7721	Долгорочни кредити од странски банки и други финансиски институции			-
	<b>Долгорочни позајмици од други</b>	(2.312)	-	(2.312)
941	Обврски по долгорочни кредити спрема јавен сектор	(2.312)	-	(2.312)
	<b>РЕЗЕРВАЦИИ ЗА ВОНБИЛАНСНИ СТАВКИ</b>	(216)	-	(216)
9070	Посебна резерва за вонбилансни позиции	(216)	-	(216)
	<b>СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА И ТЕКОВНА ДОБИВКА</b>	<b>(590.407)</b>	<b>(287.157)</b>	<b>(877.564)</b>
	<b>Основачки капитал</b>	<b>(393.759)</b>	<b>(287.157)</b>	<b>(680.916)</b>
9030	Основачки капитал вложен во паричен облик со право на управување	(316.287)	(234.794)	(551.081)
9031	Основачки капитал вложен во паричен облик - приоритетни акции	(77.472)	(52.363)	(129.835)
9034	Откупени сопствени акции			-
9038	Зголемување на капиталот по основ на распределба на ревалоризационите			-
9039	Зголемување или намалување на капиталот по основ на остварен финансиски			-
	<b>Резервен фонд</b>	-	-	-
9041	Резервен фонд на банка	-	-	-
9048	Зголемување на резервниот фонд по основ на распределба на			-
9049	Зголемување или намалување на резервниот фонд по годишна пресметка	-	-	-
	<b>Ревалоризациони резерви</b>	<b>(196.648)</b>	-	<b>(196.648)</b>
905	Ревалоризациони резерви	(196.648)	-	(196.648)
	<b>Нераспределена добивка од поранешни години</b>	-	-	-
906	Нераспределена добивка/загуба од поранешни години			-
9078	Посебна резерва над износот на утврдените потенцијални загуби			-
	<b>ТЕКОВНА ДОБИВКА/ЗАГУБА</b>	-	-	-
				-
	<b>ВКУПНО ПАСИВА</b>	<b>(1.750.059)</b>	<b>(1.264.373)</b>	<b>(3.014.432)</b>



Почетен Биланс на состојба на ТТК Банка на 01.01.2006 година

	<b>ОПИС</b>	<b>Тетовска Банка</b>	<b>Тетекс Кредитна Банка</b>	<b>ТТК Банка</b>
		<b>01.01.2006</b>	<b>01.01.2006</b>	<b>01.01.2006</b>