

СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје

**Финансиски извештаи
за годината што завршува
на 31 декември 2016 и
Извештај на независните ревизори**

СОДРЖИНА

	Страна
Одговорност за финансиските извештаи	1
Извештај на независните ревизори	2 - 3
Биланс на успех	4
Извештај за сеопфатна добивка	5
Биланс на состојба	6 – 7
Извештај за промени во капиталот и резервите	8 – 9
Извештај за паричниот тек	10 - 11
Белешки кон финансиските извештаи	12 - 128
Прилог 1 – Годишен извештај	
Прилог 2 – Годишна сметка	

ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

Раководството на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје (во понатамошниот текст “Банката”) е одговорно за подготвување на финансиските извештаи за секоја финансиска година во согласност со Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија и сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, кои даваат реална и објективна слика на финансиската состојба и резултатите од работењето на Банката за годината.

По извршените испитувања, раководството на Банката има разумни очекувања дека Банката има адекватни ресурси да продолжи во своето оперативно делување во блиска иднина. Поради таа причина, раководството на Банката продолжува да го применува принципот на континуитет во подготовката на финансиските извештаи. Во подготовката на овие финансиски извештаи, одговорноста на раководството на Банката вклучува обезбедување на:

- Избор и конзистентна примена на соодветни сметководствени политики;
- Проценки и расудувања кои се разумни и издржани;
- Сметководствените стандарди кои се во примена се следат, а нивното материјално неприменување е обелоденето и објаснето во финансиските извештаи; и
- Финансиските извештаи се подготвени врз основа на принципот на континуитет освен ако не е соодветно да се претпостави дека Банката нема да продолжи во дејноста.

Раководството на Банката е одговорно за чување на исправна сметководствена документација, која со разумна сигурност во било кое време ја обелоденува финансиската состојба на Банката и мора исто така да обезбеди финансиските извештаи да се во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија. Раководството на Банката е исто така одговорно за чување на средствата на Банката и во таа насока да превзема разумни мерки на превенција и откривање на измами и други нерегуларности.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје:

Диомидис Николетопулос

Милица Чапаровска - Јовановска

Генерален извршен директор
Претседател на Управен одбор

Генерален директор за банкарство на мало
Член на Управен одбор

Тони Стојановски

Теодолус Скордис

Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор

Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи (страна 4 - 128) на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје (во понатамошниот текст „Банката“), кои се состојат од извештај за финансиската состојба на ден 31 декември 2016 година и извештај за сеопфатна добивка, извештај за промените во главнината и извештај за паричните текови за годината што тогаш завршува и преглед на значајни сметководствени политики и останати објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Законот за трговски друштва и регулативата на Народна Банка на Република Македонија, како и за интерната контрола за која раководството смета дека е неопходна за подготвување на финансиските извештаи кои не содржат материјално погрешно прикажување, без разлика дали тоа 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 извршивме нашата ревизија во согласност со Законот за ревизија и стандардите за ревизија кои се во примена во Република Македонија. Овие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи не содржат материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за собирање на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од значајно погрешно прикажување на финансиските извештаи, настанато како резултат на измама или грешка. При проценувањето на овие ризици ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел дизајнирање на ревизорски постапки кои се соодветни на околностите, но не и со цел изразување на мислење за ефективноста на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Веруваме дека ревизорските докази кои ги имаме собрано се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи ја прикажуваат реално и објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје на ден 31 декември 2016 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш завршува, во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија и регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

(продолжува)

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје (продолжение)

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е одговорно за подготвување на годишниот извештај (прилог 1 кон финансиските извештаи) и на годишната сметка (прилог 2 кон финансиските извештаи), во согласност со Законот за трговски друштва, и истите беа прифатени и одобрени од раководството и кои Банката е во обврска да ги поднесе до Централниот регистар на Република Македонија. Наша одговорност е да издадеме мислење во врска со конзистентноста на годишниот извештај со годишната сметка и финансиските извештаи на Банката. Ние ги спроведовме нашите постапки во согласност со Законот за ревизија на Република Македонија и Меѓународниот стандард за ревизија 720 – Одговорности на ревизорот во врска со други информации во документи кои содржат ревидирани финансиски извештаи. Според наше мислење, историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај се конзистентни со годишната сметка и со приложените ревидирани финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2016 година.

Дилоит ДОО Скопје

Лидија Нануш
Овластен ревизор
Директор

Александар Аризанов
Овластен ревизор

Скопје, 24 април 2017 година

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година

(Во илјади денари)

	Белешка	2016	2015
Приходи од камата		4.526.636	4.501.309
Расходи за камата		(889.519)	(1.130.620)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	3.637.117	3.370.689
Приходи од провизии и надомести		1.052.579	1.033.688
Расходи за провизии и надомести		(100.964)	(98.587)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	951.615	935.101
Нето-приходи од тргување	8	66.350	13.307
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	114.899	71.670
Останати приходи од дејноста	11	338.654	249.441
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(490.974)	(510.231)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(154.022)	(73.256)
Трошоци за вработените	14	(795.313)	(796.253)
Амортизација	15	(125.113)	(108.845)
Останати расходи од дејноста	16	(1.039.492)	(1.009.685)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		2.503.721	2.141.938
Данок на добивка	17	(263.930)	(225.239)
Добивка за финансиската година		2.239.791	1.916.699
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		128,28	109,77
Разводната заработка по акција (во денари)		128,28	109,77

Белешките кон финансиските извештаи од страна 12 до 128 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 26 јануари 2017 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 30 јануари 2017.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје:

Диомидис Николетопулос
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Милица Чапаровска - Јовановска
Генерален директор за банкарство на мало
Член на Управен одбор

Тони Стојановски
Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Добивка/(загуба) за финансиската година		2.239.791	1.916.699
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за средства расположиви за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба		(314)	150
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположиви за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Ревалоризациска резерва за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања			
- ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството		100.562	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех		-	-
Резерви за инструменти за заштита од ризикот од паричните токови			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните средства		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита на ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		(6.407)	-
Данок на добивка од останатите добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		<u>93.841</u>	<u>150</u>
Сеопфатна добивка /(загуба) за финансиската година		<u><u>2.333.632</u></u>	<u><u>1.916.849</u></u>

Белешките кон финансиските извештаи од страна 12 до 128 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 26 јануари 2017 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 30 јануари 2017.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје:

Диомидис Николетопулос
 Генерален извршен директор,
 Претседател на Управен Одбор

Милица Чапаровска - Јовановска
 Генерален директор за банкарство на мало,
 Член на Управен одбор

Тони Стојановски
 Генерален директор за управување со ризици
 Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
 Генерален директор за корпоративно банкарство
 Член на Управен одбор

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

На ден 31 декември 2016

(Во илјади денари)

	Белешка	2016	2015
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	17.567.743	16.896.236
Средства за тргување	19	2.251	329.981
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	178.315	172.202
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	58.654.991	55.575.859
Вложувања во хартии од вредност	23	8.351.655	10.488.640
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Останати побарувања	25	147.577	131.909
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	191.936	289.023
Нематеријални средства	28	105.630	86.710
Недвижности и опрема	29	953.242	915.070
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		86.153.340	84.885.630
ОБВРСКИ			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банките	34.1	1.742.752	731.949
Депозити на други комитенти	34.2	68.291.877	67.103.738
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	557.727	745.600
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	173.481	167.918
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	61.410	76.451
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	1.650.795	1.942.140
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		72.478.042	70.767.796

БИЛАНС НА СОСТОЈБА (продолжение)
На ден 31 декември 2016
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	3.511.242	3.511.242
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	68.316	(25.525)
Останати резерви	40	831.373	831.373
Задржана добивка		9.264.367	9.800.744
Вкупно капитал и резерви		<u>13.675.298</u>	<u>14.117.834</u>
Вкупно обврски и капитал и резерви		<u>86.153.340</u>	<u>84.885.630</u>
Потенцијални обврски	42	13.717.866	11.587.216
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон финансиските извештаи од страна 12 до 128 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје:

Диомидис Николетопулос
 Генерален извршен директор,
 Претседател на Управен Одбор

Милица Чапаровска – Јовановска
 Генерален директор за банкарство на мало,
 Член на Управен одбор

Тони Стојановски
 Генерален директор за управување со ризици,
 Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
 Генерален директор за корпоративно банкарство,
 Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година
(Во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациони резерви					Останати резерви			Задржана добивка			
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациони резерви за средства преземени за ненаплатен и побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациони резерви	Законска резерва	капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви
На 31 декември 2014 / 1 јануари 2015	3.511.242	-	-	-	(25.710)	35	-	-	-	830.290	-	1.083	4.117.746	3.766.299	-	12.200.985
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.916.699	-	-	1.916.699
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нерезализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	1.916.699	-	-	1.916.849
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите																
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.159.353)	2.159.353	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.159.353)	2.159.353	-	-
На 31 декември 2015 година	3.511.242	-	-	-	(25.560)	35	-	-	-	830.290	-	1.083	3.875.092	5.925.652	-	14.117.834

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година
(Во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациони резерви					Останати резерви			Задржана добивка			
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациони резерви за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациони резерви	Законска резерва	капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумул и-рани загуби)	Вкупно капитал и резерви
На 31 декември 2015 / 1 јануари 2016	3.511.242	-	-	-	(25.560)	35	-	-	-	830.290	-	1.083	3.875.092	5.925.652	-	14.117.834
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.239.791	-	-	-	2.239.791
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	(314)	94.155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.841
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	(314)	94.155	-	-	-	-	-	-	2.239.791	-	-	2.333.632
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите																
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.776.168)	-	-	(2.776.168)
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.776.168)	-	-	(2.776.168)
На 31 декември 2016 година	3.511.242	-	-	-	(25.874)	94.190	-	-	-	830.290	-	1.083	3.338.715	5.925.652	-	13.675.298

Белешките кон финансиските извештаи од страна 12 до 128 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје:

Диомидис Николетопулос
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Милица Чапаровска - Јовановска
Генерален директор за банкарство на мало,
Член на Управен одбор

Тони Стојановски
Генерален директор за управување со ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Генерален директор за корпоративно банкарство,
Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година

(Во илјади денари)

	Белешка	2016	2015
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочување		2.503.721	2.141.938
<i>Коригиран за:</i>			
Амортизација на:			
нематеријални средства	15/28	30.646	27.545
недвижности и опрема	15/29	94.467	81.300
Капитална добивка од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема	11	(651)	-
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	11	(30.314)	(39.496)
Капитална загуба од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	16	-	-
Приходи од камата	6	(4.526.636)	(4.501.308)
Расходи за камата	6	889.519	1.130.620
Нето-приходи од тргување	8	(66.350)	(13.307)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:			
дополнителна исправка на вредноста	12	1.117.108	899.756
ослободена исправка на вредноста	12	(626.134)	(389.525)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:			
дополнителни загуби поради оштетување	13	154.022	73.256
ослободени загуби поради оштетување		-	-
Посебна резерва:			
дополнителни резервирања	38	56.281	49.554
ослободени резервирања	38	(36.378)	(66.796)
Приходи од дивиденди		(5.022)	(4.500)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции – добивка од продажба на средства расположливи за продажба	11	3.816	(5.880)
Наплатени камати		4.532.691	4.509.382
Платени камати		(942.359)	(1.129.866)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:		3.148.427	2.762.673
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>			
Средства за тргување		327.730	(36.978)
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		(6.113)	79.463
Кредити на и побарувања од други коминтенти		(3.565.397)	(4.677.795)
Заложени средства		-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		97.087	126.213
Задолжителна резерва во странска валута		(78.664)	-
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		-	(16.700)
Останати побарувања		26.855	9.877
Одложени даночни средства		-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>			
Обврски за тргување		-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-
Депозити на банки		1.010.803	438.768
Депозити на други коминтенти		1.240.940	1.197.180
Останати обврски		(305.685)	630.425
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување		1.895.983	513.126
(Платен)/ поврат на данок на добивка		(278.971)	(321.516)
Нето паричен тек од основната дејност		1.617.012	191.610

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Паричен тек од инвестициска дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		(9.642.476)	(7.515.934)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		11.695.010	8.830.126
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва		-	-
(Набавка на нематеријални средства)		(49.566)	(27.431)
Приливи од продажбата на нематеријални средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(134.498)	(146.160)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема		2.509	390
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба		-	-
(Останати одливи од инвестициска дејност)		-	(33.760)
Останати приливи од инвестициска дејност		30.314	-
Нето паричен тек од инвестициска дејност		1.901.293	1.107.231
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		(621.763)	(313.360)
Зголемување на обврските по кредити		437.000	203.911
(Отплата на издадените субординирани обврски)		-	(2.766.663)
Приливи од издадените субординирани обврски		-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		5.022	-
(Откуп на сопствени акции)		-	-
Продадени сопствени акции		-	-
(Платени дивиденди)		(2.746.054)	(3.799)
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	-
Нето паричен тек од финансирањето		(2.925.795)	(2.879.911)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		592.510	(1.581.070)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		14.035.022	15.616.092
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември		14.627.532	14.035.022

Белешките кон финансиските извештаи од страна 12 до 128 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје:

Диомидис Николетопулос
 Генерален извршен директор,
 Претседател на Управен Одбор

Милица Чапаровска - Јовановска
 Генерален директор за банкарство на мало,
 Член на Управен одбор

Тони Стојановски
 Генерален директор за управување со ризици,
 Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
 Генерален директор за корпоративно банкарство,
 Член на Управен одбор

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2016****1. ВОВЕД****а) Општи информации**

СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје е трансформирана во акционерско друштво на 29 декември 1989 година. Нејзиното седиште се наоѓа на ул. 11 октомври бр.7, 1000 Скопје. Банката своите активности во Република Македонија ги извршува преку мрежа на 66 филијали (2015: 64 филијали).

Банката е регистрирана како универзален тип на комерцијална банка, во согласност со македонските закони. Основните активности на Банката се следните:

- прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);
- финансиски лизинг;
- менувачки работи;
- платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- брз трансфер на пари;
- издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- изнајмување сефови, остава и депо;
- тргување со инструменти на пазарот на пари;
- тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали;
- тргување со хартии од вредност;
- тргување со финансиски деривати;
- управување со средства и портфолио на хартии од вредност за клиенти и/или инвестициско советување на клиенти;
- давање на услуги на чување на имот на инвестициски и пензиски фондови;
- купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност;
- чување на хартии од вредност за клиенти;
- советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица;
- продажба на полиси за осигурување;
- посредување во склучување договори за кредити и заеми;
- обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица;
- економско - финансиски консалтинг и
- други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Банката е контролирана од страна на Национална Банка на Грција, со седиште во Атина/Грција, која поседува 94,64% (2015: 94,64%) од капиталот на Банката и претставува нејзина крајна матична компанија.

Акциите на Банката котираат на Официјалниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност на пазарот на подсегментот задолжителна котација, а кодот под кој котираат е следниот:

Шифра на хартија од вредностИСИН број

СТБ (обична акција)

MKSTBS101014

СТБП (приоритетна акција)

MKSTBS120014

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ 31 декември 2016

1. ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Финансиски извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2016 година беа одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 26 јануари 2017 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 30 јануари 2017.

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи

Податоците во приложените финансиски извештаи на Банката се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва, Законот за банки, подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија (во понатамошниот текст “НБРМ”), како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст “Методологија“) („Службен весник на РМ“ бр. 169/10, 165/12, 50/13 и 110/13) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 169/10, 152/11, 54/12 и 166/13), пропишани од страна на НБРМ и кои се во примена од 31 декември 2011 година.

Презентација на финансиските извештаи

Придружните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (“Службен весник на РМ” бр.169/2010, 152/2011 и 54/2012 и 166/2013), (во понатамошниот текст “Одлуката“), кои во поединечни делови отстапуваат од начинот на презентација на одредени позиции во финансиските извештаи во согласност на барањата на Меѓународниот сметководствен стандард (МСС) 1 - Презентација на финансиските извештаи. Имено, извршени се одредени рекласификации на поединечните позиции со цел прикажување на финансиските извештаи во формат кој се бара согласно Одлуката, и кои потенцијално значајно се разликуваат во однос на МСС 1 во следното:

- Презентацијата на “Вложувањата во недвижности” согласно МСС 40 во износ од нето сегашна вредност на 31 декември 2016 година од 54.199 илјади денари (2015: 66.688 илјади денари) не е направена и истата е вклучена во Недвижности и опрема, и Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања во износ од 29.807 илјади денари и 24.392 илјади денари, соодветно (2015: 33.385 илјади денари и 33.303 илјади денари, соодветно).

Раководството на Банката го проценува влијанието на промените на МСС, новите МСФИ и нивните толкувања врз финансиските извештаи како и барањата за форматот и содржината на одредени билансни шеми во согласност со Одлуката и вреднувањата на средствата, обврските, приходите и расходите во согласност со барањата на Методологијата. Како резултат на тоа, раководството на Банката не изразува експлицитна и безрезервна изјава за усогласеноста на финансиските извештаи во однос на МСС и МСФИ, кои се применуваат во периодот прикажан во приложените финансиски извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

1. ВОВЕД (продолжение)**б) Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)****Презентација на финансиските извештаи (продолжение)**

Приложените финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вреднувањето на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба кои се вреднуваат по објективна вредност, како и други финансиски средства и финансиски обврски кои се вреднуваат по објективна вредност преку билансот на успех врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

Презентацијата на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, бара користење на најдобро можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Банката, кои имаат ефекти на презентираниите вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки и претпоставки се засновани на искуство од минатото и други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Реалните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

Презентираните финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари. Денарот претставува функционална и известувачка валута на Банката за целите на известувањето до НБРМ.

Проценките и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој проценката е ревидирана ако истата има влијание само на тој период или пак во периодот на проценка и идните периоди ако ревидираната проценка има влијание на двата периоди - тековниот и идниот период.

Информации во однос на значајните области за кои постои неизвесност врз основа на проценка и критичните проценки во примената на сметководствените политики кои имаат најзначаен ефект на износите обелоденети во финансиските извештаи се наведени во Белешка 1.г).

Финансиските извештаи на Банката се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во Белешката 1.в) кон финансиските извештаи.

Придружните финансиски извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи на Банката.

в) Значајни сметководствени политики**Приходи и расходи по основ на камати**

Приходите и расходите по основ на камати се признаваат во билансот на успех за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа, според амортизирана набавна вредност со користење на ефективна каматна стапка.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016**1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)**

Методот на ефективна каматна стапка е метод за пресметка на амортизирана набавна вредност на финансиските средства или финансиските обврски преку алокација на приходите од камата и расходите за камата во соодветниот релевантен период. Ефективната каматна стапка е стапка со која се дисконтираат проценетите идни парични приливи или одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент или, каде што е соодветно, за пократок период до нето сметководствената вредност на финансиското средство или финансиската обврска. При пресметката на ефективната каматна стапка, Банката врши проценка на паричните текови имајќи ги во предвид договорените услови за финансиските инструменти (на пример, опциите за предвремена отплата) но, не ги зема во предвид идните загуби поради оштетување. Интегрален дел на пресметката на ефективната каматна стапка се и сите платени и наплатени провизии и надоместоци помеѓу договорните страни, како и трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти при одобрување на кредитите.

Приходи од надоместоци и провизии

Провизиите и надоместоците, со исклучок на надоместоците за одобрување на кредити, генерално се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Останатите надоместоци за одобрување на кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методата на ефективна каматна стапка.

Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога правото за да се добие дивиденда е востановено за сите акционери кои учествуваат во распределбата.

Износи искажани во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните девизни курсеви на НБРМ, кои важат на денот на трансакцијата. Средствата и обврските кои гласат на странска валута се искажуваат во денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на билансот на состојба. Позитивните и негативните курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите во странска валута, како и во однос на вреднувањето на средствата и обврските во странска валута се вклучени во билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Превземените 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.

Финансиски средства

Финансиските средства се класифицирани во следните категории: хартии од вредност за тргување, финансиски средства расположливи за продажба, финансиски средства кои се чуваат до доспевање и побарувања по основа на кредити. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во време на нивното почетно признавање. Финансиските средства се признаваат и депривираат на датумот на тргување кога купувањето или продавањето на вложувањето е според договор чии што одредби бараат испорака на вложувањето во договорените временски рамки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

1. ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Финансиски средства кои се чуваат за тргување**

Хартиите од вредност за тргување, кои се состојат од обврзници издадени од државата и сопственички инструменти издадени од банки, се хартии од вредност вклучени во портфолио за кое постои намера за остварување на профит на краток рок. Хартиите од вредност за тргување иницијално се признаваат по набавната вредност и последователно се признаваат според нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена.

Сите поврзани реализирани и нереализирани добивки и загуби се вклучени во нето приходи од тргување. Каматата, ако е остварена за време на располагањето со хартиите од вредност за тргување, се евидентира како приход од камата. Купопродажбата на хартиите од вредност за тргување се признава на датумот на тргувањето, што го претставува датумот кога Банката се обврзува да го купи или продаде средството.

Финансиски средства расположиви за продажба

Финансиски средства расположиви за продажба се оние финансиски средства коишто се чуваат на неопределено време, и истите можат да бидат продадени доколку постои потреба за решавање на проблеми поврзани со ликвидноста или промена на каматните стапки, девизните курсеви или пак цената на акциите. Прикажаното портфолио е составено од сопственички хартии од вредност во банки, финансиски институции и претпријатија, врз кои Банката нема контрола.

Финансиските средства расположиви за продажба почетно се признаваат по набавната вредност и потоа последователно се вреднувани според објективната вредност, а врз основа на пазарната вредност или врз основа на износите добиени со примена на методи на парични текови за вложувањата во друштва кои не котираат на берза.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на финансиските средства расположиви за продажба се признаваат директно во главнината, се додека не се продаде сопственичката хартија од вредност или додека не се оцени дека истата е обезвреднета, во кој момент кумулативната нереализирана добивка или загуба претходно признаена во главнината се вклучува во нето добивката или загубата за периодот. Пресметаната камата со примена на методот на ефективна каматна стапка како и евентуалните загуби поради оштетување и позитивните и негативните курсни разлики се признаваат во билансот на успех.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање претставуваат финансиски средства со фиксни или определени плаќања и фиксно доспевање, за кои Банката има намера и можност да ги чува до доспевање. Ако Банката продаде било каков дел од вложувањата кои се чуваат до доспевање кој не би бил нематеријален, во таков случај целата категорија би се рекласифицирала во финансиски средства расположиви за продажба. Овие хартии од вредност се прикажани според амортизираната набавна вредност со примена на методот на ефективната каматна стапка.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016**1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Кредити одобрени од Банката**

Кредитите одобрени од Банката ги вклучуваат кредитите кога средствата се одобрени на комитентите. Кредитите иницијално се признаваат по објективна вредност, вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци, а последователно се вреднуваат според амортизираната набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка. Каматите врз основа на кредити одобрени од Банката се вклучени во приходи од камати и истите се признаваат на пресметковна основа. Кредитите одобрени на комитентите и финансиските институции се прикажани во нето износ намалени за загубата поради оштетување.

Загуби поради оштетување на финансиски средства

Банката проценува на датумот на секој биланс на состојба дали постои објективен доказ дека финансиското средство или група на финансиски средства има загуба поради оштетување. Во случај на вложувања класифицирани како расположливи за продажба, ако има значајно или пак пролонгирано намалување на нивната објективната вредност под нивната набавна вредност, во таков случај истите се разгледуваат при утврдувањето дали средствата имаат загуба поради оштетување.

Доколку постои таков доказ за вложувањата расположливи за продажба, во таков случај, кумулативната загуба – мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, намалена за било какви загуби поради оштетување претходно признаени во билансот на успех – се елиминира од главнината и се признава во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во билансот на успех на вложувањата кои се вреднуваат преку главнината, не се сторнираат преку билансот на успех. Ако, во подоцнежниот период, објективната вредност на вложувањата класифицирани како расположливи за продажба се зголеми и таквото зголемување може објективно да се врзе со настан кој се случил по признавањето на загубите поради оштетување во билансот на успех, во таков случај загубите поради оштетување се сторнираат преку билансот на успех.

Износот на загубите поради оштетување за финансиските средства кои се вреднуваат според амортизирана вредност се пресметува како разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на очекуваните парични приливи дисконтирани според оригиналната ефективна каматна стапка на таквиот финансиски инструмент.

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи по побарувањата според оригиналните договорни услови. Всушност поимот “побарувања” има значење на кредити, договорени обврски како што се акредитиви, гаранции или договорени обврски за зголемување на кредитниот лимит. Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки, резервацијата се искажува во рамките на ставката резервации. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради оштетување признати во билансот на успех.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања (продолжение)

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРМ со важност на секој датум на билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради оштетување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2016 година и 31 декември 2015 година со примена на следните проценти:

<u>Ризична категорија</u>	<u>Процент</u>
А	од 0% до 5%
Б	над 5% до 20%
В	над 20% до 45%
Г	над 45% до 70%
Д	над 70% до 100%

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплативост или специфичниот ризик на ниво на земја, врз основа на следните принципи:

- Поединечните кредитни изложености (ризици) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместивата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместивите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
- Ако постојат објективни докази за ненаплативост на кредити во кредитното портфолио кои не може специфично да се идентификуваат, резервациите за загуби поради оштетување се утврдуваат на ниво на ризикот за целокупното кредитно портфолио. Овие загуби се утврдуваат врз основа на историски податоци за кредитните рангирања на кредитокорисниците, и ја одразуваат тековната економска клима во која функционираат кредитокорисниците.
- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално, и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување евидентирани во билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е невозможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Банката врши отпис и на кредитната изложеност доколку се поминати две години од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100%.“ Нататамошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања (продолжение)

- Во случај на одобрени кредити на кредитокорисници во земји со зголемен ризик на потешкотии за сервисирање на надворешен долг, се проценува политичката и економската ситуација, и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земја.

Депризнавање на финансиски средства

Банката ги депризнава финансиските средства кога договорните права за стекнување готовина од финансиското средство истекуваат или се пренесуваат на друг ентитет, а со тоа се пренесуваат и значајно сите права и ризици кои произлегуваат од сопственоста.

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на банки, финансиски институции и комитенти, обврски по основ на кредити, останати обврски и дериватни финансиски инструменти.

Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти

Овие финансиски обврски се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци, и последователно се вреднуваат по амортизираната набавна вредност.

Обврски по основ на кредити

Обврските по основ на кредити се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци. Последователно мерење е според амортизираната набавна вредност, а разликата помеѓу нето приливите и вредноста која се задржува се признава во билансот на успех за времетраењето на кредитот користејќи го методот на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапката која точно го дисконтира очекуваниот тек на идните парични плаќања во текот на очекуваниот век на финансиската обврска.

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Дериватни финансиски инструменти

Дериватните финансиски инструменти вклучуваат договори зависни од промената на курсот и иницијално и последователно се вреднуваат по фер вредност. Овие договори не се квалификуваат за сметководство на хеџинг согласно специфичните критериуми на МСС 39 - “Финансиски инструменти: признавање и мерење” и следствено се третираат како дериватни инструменти чувани за тргување, односно добивките и загубите се препознаени во нето-приходи од тргување.

Депризнавање на финансиските обврски

Банката ги депризнава финансиските обврски единствено кога нејзините обврски се извршени, откажани или застарени.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се евидентираат според набавната вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување. Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата што се евидентира одделно, се капитализираат. Останати последователни издатоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корисност на ставката вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати издатоци се признаваат како трошоци во билансот на успех кога настануваат. Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот пропишан корисен век на траење. На инвестициите во тек не се пресметува амортизација се до нивното ставање во употреба. Годишните стапки на амортизација се како што следи:

Градежни објекти	2,5% -5%
Мебел и опрема	10% - 25%

Добивките или загубите остварени со отуѓување или ставање надвор од употреба на недвижностите и опремата се определуваат како разлика меѓу приливите од продажба и сметководствената вредност на средството и истите се признаваат во билансот на успех.

Недвижностите и опремата се предмет на годишна анализа за можноста од нивно оштетување. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од проценетата надоместувачка вредност, вредноста на средството веднаш се намалува до висината на неговата надоместувачка вредност.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства се посебно набавени средства и истите се евидентираат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација, како и акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Нематеријалните средства вклучуваат компјутерски софтвер кој е набавен одделно од хардверот. Трошокот за софтверот се амортизира со употреба на праволиниска метода на проценетиот век на траење кој изнесува 5 години. На крајот на секоја година Банката врши анализа на сметководствените вредности на нематеријалните средства и проценува дали постојат индикации кои укажуваат дека средствата се оштетени. Доколку постојат било какви навестувања, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку истата е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

Раководството на Банката редовно ги разгледува сметководствените вредности на материјалните и нематеријалните средства. Доколку постојат било какви навестувања дека овие средства се оштетени, се проценува надоместувачката вредност на средството со цел да се одреди степенот на загуба поради оштетување. Доколку проценетата надоместувачка вредност на средството е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност. Загубата поради оштетување се признава како трошок во тековниот период. Анулирањето на загубата поради оштетување се признава веднаш како приход.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

- 1. ВОВЕД (продолжение)**
в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање како би се исполниле обврските, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Овие средства почетно се признаваат по почетна сметководствена вредност, односно по пониската вредност од набавната вредност на кредитот, вклучувајќи ги трансакциските трошоци (обично набавната вредност на кредитот е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правниот основ за стекнување на сопственост) и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба одредена од страна на овластен проценител на датумот на преземањето на средството. За сите средства превземени после 6 април 2013 година Банката, при почетното признавање евидентира и оштетување од најмалку 20% од пониската од набавната и проценетата вредност на превземеното средство. Доколку исправката на вредноста на кредитот кој што е наплатен по пат на превземање на средства, е повисока од 20% од почетната вредност на превземеното средство, разликата се признава во рамките на ревалоризационите резерви на Банката.

По почетното признавање, преземените средства најмалку еднаш годишно се анализираат за загуби поради оштетувања и истите се мерат по пониската вредност од 80% од претходната сметководствена вредност и проценетата вредност намалена за проценетите трошоци за продажба. Оштетувањата се признаваат во билансот на успех на Банката.

Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат депозити по видување и пласмани кај други банки и финансиски институции, износи кај НБРМ и други финансиски средства како што се благајнички и други записи, како високо ликвидни средства кои доспеваат во рок од 3 месеци и имаат незначителни промени на објективната вредност.

Средства од комисионо работење

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани и ги чува и пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на комингентите. Банката добива надомест за овие услуги. Средствата од комисионото работење не претставуваат средства на Банката и истите не се препознаени во финансиските извештаи. Банката не е изложена на било каков ризик за ваквите средства, со оглед на тоа дека не ги гарантира истите.

Резервации

Резервациите се признаваат во случај кога Банката има тековни обврски (законски или конструктивни) како резултат на минати настани и притоа е веројатно дека Банката ќе биде обврзана истите да ги плати и износот на обврската може веродостојно да се процени. Износот признаен како резервација ја претставува најдобрата проценка на потребниот износ за подмирување на тековната обврска на датумот на билансот на состојба, земајќи ги во предвид ризиците и неизвесностите кои ја опкружуваат обврската.

Онаму каде што резервацијата се мери со користење на проценетите парични текови за подмирување на тековната обврска, нејзината сметководствената вредност претставува сегашна вредност на тие парични текови.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016**1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Користи за вработените**

Придонесите за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто плати и нето платите се плаќаат од страна на Банката во текот на годината според законските прописи. Ваквите придонеси претставуваат дефинирани планови за бенефиции и се признаваат како трошок кога вработените извршуваат услуги. Не постојат дополнителни обврски според овие планови.

Во согласност со законските барања, колективниот договор и интерните правилници Банката има обврска на своите вработени да им исплати отпремнина при пензионирање во висина на две просечни месечни плати. Отпремнините на вработените се третираат како дефинирани пензиски планови. Обврските за отпремнини се признаени во билансот на состојба врз основа на актуарска проценка и претставуваат сегашна вредност на дефинираните обврски спрема вработените намалени за објективната вредност на планираните средства (тековно нема такви признати средства) коригирана за сите непризнаени актуарски добивки и загуби намалени за трошокот за минати услуги кој сеуште не е признаен. Дефинираните обврски за користи на вработените се пресметуваат на годишно ниво од страна на независен актуар со примена на кредитната метода на проектирана единица.

Оданочување

Обврската на Банката за тековен данок е пресметана врз основа на важечката даночна регулатива и со употреба на пропишаните даночни стапки кои важат или се значајно во примена на датумот на билансот на состојба.

Одложениот данок се признава на разликите помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските во финансиските извештаи и соодветната даночна основа употребена при пресметката на оданочивата добивка, и се евидентира со примена на методот на обврска. Одложените даночни обврски се признаваат за сите оданочиви временски разлики, а одложено даночно средство се признава за сите одбитни временски разлики и тоа во оној обем во кој е веројатно дека ќе постои доволно идна даночна добивка во однос на која ќе може да се искористат временските разлики како одбитна ставка.

Одложените даночни средства и обврски се вреднуваат според даночните стапки кои се очекува да се применат во периодот во кој обврските се исплатени или средствата се реализирани, а произлегуваат од пропишаните даночните стапки (и закони за даноци) коишто важат на датумот на билансот на состојба.

Наеми

Банката дава и зема недвижности под закуп по основ на оперативни наеми. Приходите и расходите по основ на наемнини се признаваат во билансот на успех на праволинска основа во рамките на времетраењето на наемот.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016**1. ВОВЕД (продолжение)****г) Употреба на оценки и проценки**

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти кои не котираат на активните пазари се определува со користење на интерни техники за вреднување. Тие вклучуваат користење на методи на сегашна вредност, модели врз основа на параметри кои се достапни. Сите модели на вреднување најпрво се потврдуваат пред да бидат користени како основа за финансиско известување и периодично се разгледуваат од страна на квалификуван персонал кој што е независен во однос на областа за која е креиран моделот. Каде што е можно, Банката ги споредува вреднувањата добиени од различните модели со оние кои котираат на активни пазари на слични инструменти, и со стварните вредности кога истите се реализираат, со цел понатаму да ги потврди и стандардизира моделите. Голем број на различни фактори се вклучени во моделите, вклучувајќи стварни или проценети пазарни цени и стапки, како што се временска вредност и непостојаност, пазарни услови и ликвидност. Банката ги применува моделите конзистентно од еден до друг период, обезбедувајќи споредливост и континуитет на вреднувањата низ периодите, но оценката на објективната вредност инхерентно инволвира значаен степен на проценување.

Во Република Македонија не постои доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купување и продажба на побарувањата и другите финансиските средства и обврски, за кои не постојат официјално објавени пазарни цени.

Раководството врши проценка на вкупната изложеност на ризик така што кога е проценето дека постојат навестувања дека евидентираната сметководствена вредност нема да може да биде реализирана, во тој случај се признава резервација. Според мислењето на раководството, искажаните сметководствени вредности на средствата кои не котираат на активниот пазар всушност ги претставуваат највалидните и најкорисните вредности за известување кои важат под сегашните пазарни околности.

Исправка на вредноста на кредитите

Банката месечно врши анализа на кредитната изложеност со цел да се процени дали постојат индикации за оштетување на кредитите. Во одредувањето дали загубата поради оштетување треба да се евидентира во билансот на успех, Банката донесува оценка за тоа дали постојат некои видливи показатели кои укажуваат на намалување на идните парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да биде идентификувано на поединечниот кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува видливи показатели кои укажуваат дека постојат негативни промени во способноста за плаќање на кредитот од страна на кредитокорисникот или неможноста за плаќање е резултат на неповолните економски состојби во земјата кои директно влијаат врз способноста на кредитокорисникот да ги подмири своите обврски во предвидениот рок. Банката користи проценки врз основа на историското искуство за загуби кои се однесуваат на средства кои имаат карактеристики на кредитен ризик и постоење на објективен доказ за оштетување кои се слични на оние во портфолиото кога ги планира идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и времето на идните парични текови се анализира на редовна основа со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од стварните загуби.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2016****1. ВОВЕД (продолжение)****г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)****Корисен век на материјалните и нематеријалните средства**

Раководството на Банката го одредува проценетиот корисен век и соодветниот трошок за амортизација на материјалните и нематеријалните средства. Соодветноста на проценетиот корисен век се анализира на годишно ниво или секогаш кога постојат индикации за значајни промени во користените претпоставки, како што се предвидениот технолошкиот развој, факторите кои влијаат на економијата во поширокото опкружување и индустријата.

АктUARски претпоставки за дефинираните планови за користи на вработените

Евентуалните трошоци кои Банката би ги имала по основ на дефинираните планови зависат првенствено од вистински очекуваните идни искуства а особено од промената на дисконтната стапка и зголемувањето на платите. Други фактори исто така можат да ја променат вкупната обврска по оваа основа како што се бројот на вработените кои предвреме ја напуштаат Банката во однос на пензионирањето и бројот на нови вработени.

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

Освен како што е наведено во Белешката 1б), не постојат други промени во сметководствените политики при составувањето на приложените финансиски извештаи. Согласно наведеното во Белешка 1б) во делот на Презентација на финансиските извештаи, одредени Белешки во приложените финансиски извештаи се презентирани согласно начинот на презентација во Одлуката.

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Приложените финансиски извештаи се усогласени со регулативата пропишана од страна на НБРМ која е на сила на секој датум на билансот на состојба.

Во текот на февруари и март 2016 година беа доставени извештаи до Банката за спроведените контроли од страна на НБРМ во 2015 година. Во однос на извештајот од месец февруари кој се однесува на контролата за управување со кредитниот, оперативниот и ликвидносниот ризик како и сигурноста на информативниот систем беа утврдени одредени наоди и препораки за кои Банката изработи Акциски план за исполнување на препораките за што се врши редовно известување до НБРМ.

Во периодот од 19 септември 2016 година до 23 септември 2016 година, НБРМ спроведе теренска контрола во врска со трезорското работење, преку контрола во Централната зграда на Банката во Скопје, како и со посета на филијалите на Банката во Прилеп, Битола, Тетово, Гостивар и две филијали во Регионот на Скопје. Со доставениот извештај на 25 октомври 2016 година, беа утврдени наоди и препораки, кои успешно се отстранија преку имплементирање во работењето на Банката до 31 декември 2016 година.

Почнувајќи од 21 ноември 2016 година до 22 декември 2016 година, НБРМ спроведе теренска контрола во врска со примената на регулативата од девизното работење. Записникот од контролата беше доставен до Банката на 25 јануари 2017 година, без идентификувани наоди.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

1. ВОВЕД (продолжение)

е) Обелоденување за управување со ризици

Квалитативните и квантитативните информации за пооделните видови на ризици одделно се дадени во белешките 2 и 3.

ж) Настани по датумот на билансот на состојба

После датумот на изготвување на билансот на состојба, последователно се немаат случено материјални настани коишто би барале објавување во финансиските извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2016****2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ**

Превземањето ризик е основа на финансиското работење, а оперативните ризици се неизбежна последица на вршењето на деловните активности. Затоа, целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

Политиките за управување со ризиците на Банката се така дизајнирани да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да постават соодветни лимити за ризиците и соодветни контроли, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите со помош на сигурни и современи информациона системи. Банката редовно ги ревидира своите политики за управување со ризици и системите со цел да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Организациската структура на раководењето со ризици на Банката осигурува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи ги Надзорниот одбор, Управниот одбор, вишиот менаџмент, како и помеѓу Банката и НБГ Групацијата, нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти. Во рамките на Банката, активностите за раководење со ризици главно се одвиваат на следниве нивоа:

- Стратешко ниво, кое опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршува Надзорниот одбор. Тоа се однесува на одобрување на стратегија за ризици, дефинирање на ризиците, профилот и апетитот за ризици на Банката, како и профилот за преземање ризици заради остварување позитивен резултат и други политики и внатрешни инструкции на високо ниво поврзани со ризиците.
- Тактичко ниво, кое опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршуваат членовите на Управниот одбор и вишиот менаџмент. Тоа се однесува на воспоставување на политики за ризици и процедури за управување со посебни ризици и воведување на соодветни системи и контроли за да се обезбеди дека севкупната релација помеѓу ризикот и приносот останува во рамките на прифатливо ниво. Општо земено, во оваа категорија спаѓаат активностите за управување со ризици што ги извршува Секторот за управување со ризици на Банката, како и други критични функции на поддршка.
- Оперативно ниво, кое опфаќа управување со ризици при непосредно извршување на активностите на Банката. Соодветните активности се извршуваат од поединци кои преземаат ризик во име на организацијата. Управувањето со ризици на ова ниво се спроведува преку соодветни контроли содржани во соодветните политики, процедури и инструкции дефинирани од страна на менаџментот.

Најважните видови на ризици се кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, оперативниот ризик и пазарниот ризик.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.1 Кредитен ризик**

Доминантен ризик во работењето на Банката претставува кредитниот ризик дефиниран како тековен или иден ризик врз финансискиот резултат и капиталот кој произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното. Изложеноста на овој ризик главно произлегува од активностите на кредитирањето на населението и правните лица како и активностите во делот на вонбилансните финансиски инструменти (одобрените лимити, гаранциите и акредитивите).

2.1.1 Мерење на кредитен ризик, лимити и политики на намалување на ризиците

Иницијално, при одобрување на кредит или друга кредитна изложеност, кредитоспособноста на клиентите се оценува од страна на соодветните Кредитни тела во зависност од видот и износот на изложеноста врз база на дефинирани критериуми. Управување со кредитниот ризик на Банката кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Одбор за управување со ризици и Комисија за класификација на актива и резервација за потенцијални обврски и загуби, врз основа на извештаи и анализи изготвени од страна на релевантните организациони делови на Банката. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Одборот за управување со ризици, Управниот одбор и до Надзорниот одбор на Банката.

Банката има интерен систем на класификација на клиентите чија главна цел е одредување на нивната кредитна способност и оценка на прифатливото ниво на кредитен ризик при започнување на кредитирањето. Класификацијата на корпоративните клиенти кон кои е изложена Банката се ревидира најмалку на полугодишна основа. Банката има имплементирано систем на следење на ранопредупредувачки сигнали со цел навремено да се идентификуваат евентуални влошувања на кредитоспособноста на клиентот и да се преземат соодветните активности за намалување на кредитниот ризик.

Банката имплементира различни практики за намалување на кредитниот ризик. Вообичаена пракса е прифаќање на соодветно обезбедување за дадените кредити. Поважните типови на обезбедување за кредити и други кредитни изложености се:

- Хипотеки врз станбени објекти,
- Залог на деловен имот како деловни објекти, залихи и побарувања,
- Залог на финансиски инструменти како што се должнички и сопственички хартии од вредност,
- Залог на подвижен имот како автомобили и опрема и друго.

Банката го следи исполнувањето на воспоставените интерни и законски лимити и ги контролира концентрациите на кредитниот ризик. Лимитите за ограничување на кредитниот ризик се дефинирани во Стратегијата за ризиците, како и во Политиките и Процедурите кои го регулираат управувањето со кредитниот ризик, и се поставени на ниво на поединечен должник, меѓусебно поврзани субјекти, изложеност кон внатрешни лица на Банката, големи кредитни изложености, изложеност по сектори на делување како и други интерни лимити. Истовремено, Банката го контролира нивото на кредитен ризик кон домашни и странски банки преку воспоставување лимити на ризична изложеност кон нив кои се предмет на ревидирање најмалку еднаш годишно. Исто така, ризикот од концентрација на изложеност по сектори и дејности се следи на редовна основа врз основа на воспоставени лимити.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2016****2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)****2.1 Кредитен ризик (продолжение)****2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста (продолжение)**

Загубите поради оштетување претставуваат идентификувани загуби на кредитното портфолио на Банката коишто настанале до датумот на изготвување на билансот на состојба и за кои постојат објективни докази за оштетување. Банката ја врши пресметката на резервацијата за оштетување по извршената класификација на кредитната изложеност во соодветната категорија на ризик.

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

- кредитната способност на клиентот;
- уредност во измирување на обврските од страна на клиентот и
- квалитетот на обезбедувањето.

Согласно политиките на Банката, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна основа.

Резервите за оштетување на индивидуално оценетите ставки на поединечна основа се утврдуваат преку евалуација на генерирана загуба на датумот на изготвување на билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. При пресметка на сегашната вредност на проценетите идни парични текови се користи ефективната каматна стапка за дисконтирање на идните очекувани парични текови.

Сите нефункционални кредити исто така се опфатени со исправката на вредноста на поединечна основа.

Пресметаната резервација за оштетување во 2016 и 2015 година се движи во следниве рамки:

- Од 0% до 5% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А;
- Над 5% до 20% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б;
- Над 20% до 45% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В;
- Над 45% до 70% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г;
- Над 70% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																			
<i>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа</i>																			
категија на ризик А	178.315	172.408	53.943.424	48.366.402	8.345.104	10.481.802	-	-	11.129.180	8.299.900	5.040	4.633	5.521	11.082	5.177.164	5.649.144	78.783.748	72.985.371	
категија на ризик Б	-	-	3.163.148	2.373.085	7.355	7.642	-	-	-	-	887	485	648	-	105.132	141.855	3.277.170	2.523.067	
категија на ризик В	-	-	1.253.422	1.761.888	-	-	-	-	-	-	1.446	826	219	1.532	30.305	10.915	1.285.392	1.775.161	
категија на ризик Г	-	-	222.532	202.971	-	-	-	-	3.825	3.161	3.238	2.620	115	24	208.655	-	438.365	208.776	
категија на ризик Д	23.934	23.673	2.631.510	5.767.112	99.233	281.078	-	-	-	-	18.592	48.769	18.092	32.328	2.000	89.146	2.793.361	6.242.106	
	<u>202.249</u>	<u>196.081</u>	<u>61.214.036</u>	<u>58.471.458</u>	<u>8.451.692</u>	<u>10.770.522</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11.133.005</u>	<u>8.303.061</u>	<u>29.203</u>	<u>57.333</u>	<u>24.595</u>	<u>44.966</u>	<u>5.523.256</u>	<u>5.891.060</u>	<u>86.578.036</u>	<u>83.734.481</u>	
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	(23.934)	(23.879)	(3.262.123)	(6.418.930)	(100.037)	(281.882)	-	-	(1.726)	(1.426)	(20.462)	(50.209)	(19.542)	(32.318)	(123.440)	(107.375)	(3.551.264)	(6.916.019)	
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	178.315	172.202	57.951.913	52.052.528	8.351.655	10.488.640	-	-	11.131.279	8.301.635	8.741	7.124	5.053	12.648	5.399.816	5.783.685	83.026.772	76.818.462	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комингенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
<i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа</i>	-	-	713.329	3.554.129	-	-	-	-	-	-	-	1.348	-	-	5.599.671	5.815.108	6.313.000	9.370.585
<i>(Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)</i>	-	-	(10.251)	(30.798)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.424)	(11.577)	(18.675)	(42.375)
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	703.078	3.523.331	-	-	-	-	-	-	-	1.348	-	-	5.591.247	5.803.531	6.294.325	9.328.210

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комингенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	
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 вредност																			
до 30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност																			
недостасани побарувања																			
реструктур. побар. останати побар.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва (Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	202.249	196.081	61.927.365	62.025.587	8.451.692	10.770.522	-	-	11.133.005	8.303.061	29.203	58.681	24.595	44.966	11.122.927	11.706.168	92.891.036	93.105.066
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	(23.934)	(23.879)	(3.272.374)	(6.449.728)	(100.037)	(281.882)	-	-	(1.726)	(1.426)	(20.462)	(50.209)	(19.542)	(32.318)	(131.864)	(118.952)	(3.569.939)	(6.958.394)
	178.315	172.202	58.654.991	55.575.859	8.351.655	10.488.640	-	-	11.131.279	8.301.635	8.741	8.472	5.053	12.648	10.991.063	11.587.216	89.321.097	86.146.672

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во банката	-	-	1.810.171	1.425.622	-	-	-	-	-	-	-	-	368.034	102.962	2.178.205	1.528.584
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	1.844.436	1.847.841	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.844.436	1.847.841
банкарски гаранции	-	-	15.415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175.830	67.481	191.245	67.481
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	7.049.606	7.770.004	-	-	-	-	-	-	-	-	401.731	808.857	7.451.337	8.578.861
Гаранции од физички лица	-	-	645.402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	182.531	-	827.933	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	32.014.658	33.663.177	-	-	-	-	-	-	-	-	151.298	154.835	32.165.956	33.818.012
имот за вршење дејност	-	-	24.790.707	23.569.837	-	-	-	-	-	-	-	-	1.570.205	1.085.290	26.360.912	24.655.127
Залог на подвижен имот	-	-	12.712.480	14.724.110	-	-	-	-	-	-	-	-	4.318.518	4.499.005	17.030.998	19.223.115
Останати видови на обезбедување	-	-	2.216.605	1.754.488	-	-	-	-	-	-	-	-	83.171	119.919	2.299.776	1.874.407
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	83.099.480	84.755.079	-	-	-	-	-	-	-	-	7.251.318	6.838.349	90.350.798	91.593.428

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во банката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	997	-	-	-	-	-	997	-
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	689.427	639.823	-	-	-	-	-	-	19	9	-	-	46.630	134.014	736.076	773.846
Рударство и вадење на камен	-	-	254.438	123.984	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63.477	61.390	317.915	185.374	
Прехрамбена индустрија	-	-	2.221.669	2.035.846	-	-	-	-	-	-	29	24	1.459	87	109.396	100.495	2.332.553	2.136.452
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	676.450	1.139.921	-	-	-	-	-	-	140	22	4	3.143	57.131	63.358	733.725	1.206.444
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	754.021	518.041	-	-	-	-	-	-	13	-	87	9	27.201	31.295	781.322	549.345
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	2.993.423	3.806.773	-	-	-	-	-	-	624	382	69	3.986	182.108	380.426	3.176.224	4.191.567
Останата преработувачка индустрија	-	-	102.791	47.337	-	-	-	-	-	-	1.515	1.499	-	-	6.126	2.739	110.432	51.575
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	1.842.046	2.228.323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287	48.090	1.842.333	2.276.413
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	30.633	35.468	-	-	-	-	-	-	12	-	1	-	9.556	4.553	40.202	40.021
Градежништво	-	-	1.523.110	1.508.192	-	-	-	-	-	-	340	1.896	898	-	1.783.790	1.826.001	3.308.138	3.336.089
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли	-	-	6.814.702	6.155.835	1.106	1.133	-	-	-	-	836	161	1.169	158	623.848	638.629	7.441.661	6.795.916
Транспорт и складирање	-	-	871.521	1.048.807	-	-	-	-	-	-	63	188	367	45	122.944	190.900	994.895	1.239.940
Објекти за сметување и сервисни дејности со храна	-	-	627.422	482.432	-	-	-	-	-	-	49	19	-	45	19.896	25.948	647.367	508.444
Информации и комуникации	-	-	183.680	222.079	-	-	-	-	-	-	17	3	89	-	3.914	3.848	187.700	225.930
Финансиски дејности и дејности на осигурување	178.315	172.202	5.626	6.244	75.818	76.074	-	-	3.928.272	1.089.925	1.655	-	146	3.084	108.857	111.863	4.298.689	1.459.392

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	593.591	445.327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	7.009	105.968	600.600	551.310
Стручни, научни и технички дејности	-	-	331.877	315.615	-	-	-	-	-	-	22	62	134	70	68.818	132.787	400.851	448.534
Административни и помошни услужни дејности	-	-	30.956	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	3.438	-	34.400	-
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	1.077	-	8.274.731	10.411.433	-	-	7.203.007	7.211.710	-	-	15	-	-	-	15.478.830	17.623.143
Образование	-	-	91.845	63.378	-	-	-	-	-	-	6	35	11	-	19.903	20.975	111.765	84.388
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	-	30.813	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	3.452	-	34.276
Уметност, забава и рекреација	-	-	43.917	52.043	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	36.489	39.894	80.412	91.937
Други услужни дејности	-	-	15.179	11.381	-	-	-	-	-	-	392	1.300	-	-	3.545	3.634	19.116	16.315
Дејности на домаќинства како работодавачи; дејности на домаќинства кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	37.955.590	34.658.197	-	-	-	-	-	-	2.000	2.861	604	2.006	7.686.700	7.656.957	45.644.894	42.320.021
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	178.315	172.202	58.654.991	55.575.859	8.351.655	10.488.640	-	-	11.131.279	8.301.635	8.741	8.472	5.053	12.648	10.991.063	11.587.216	89.321.097	86.146.672

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Во илјади денари

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Република Македонија	-	-	58.654.991	55.575.859	8.351.655	10.488.640	-	-	7.204.216	5.230.240	8.741	8.472	5.053	12.648	10.991.063	11.587.216	85.215.719	82.903.075
Земји-членки на Европска Унија	178.315	172.202	-	-	-	-	-	-	3.927.063	3.071.395	-	-	-	-	-	-	4.105.378	3.243.597
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	178.315	172.202	58.654.991	55.575.859	8.351.655	10.488.640	-	-	11.131.279	8.301.635	8.741	8.472	5.053	12.648	10.991.063	11.587.216	89.321.097	86.146.672

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)****2.2 Ликвидносен ризик**

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката да обезбеди доволно парични средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, односно ризик дека потребните ликвидни средства ќе се обезбедат со многу повисоки трошоци.

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката вклучува:

- Примена на оперативни стандарди поврзани со ликвидносниот ризик на Банката, вклучувајќи соодветни политики, процедури и средства за контролирање и лимитирање на ликвидносниот ризик.
- Поседување на соодветни ликвидни средства кои одговараат на профилот на готовински тек на Банката и кои би можеле веднаш да се конвертираат во готовина без да предизвикаат капитални загуби.
- Мерење, контрола и тестирање на сценарија за потребите од финансирање, како и пристапот до изворите на финансирање.
- Подготовка на планови за непредвидени настани за Банката за справување со нарушувањата на ликвидноста со кои се предвидува финансирање на некои или сите активности навремено и по разумна цена.
- Следење на лимитите и коефициентите на ликвидносен ризик имајќи ги предвид ризичната толеранција и профилот на Банката, како и регулаторните барања за пропишаното минимално ниво на стапките на ликвидност.

Процесот на управување со ликвидноста и ликвидносниот ризик се спроведува преку воспоставување на адекватно дневно управување со ликвидноста, преку изготвување на планови за ликвидност. Плановите ја одразуваат ликвидноста обезбедена преку готовински приливи и ликвидноста потребна за финансирање на готовински одливи. При подготовка на плановите и проекциите на ликвидноста на дневна, неделна, месечна и подолгорочна основа се води сметка за почитување на поставените лимити, одржување на потребната валутна структура, рочната усогласеност на средствата и изворите на средства и други регулативни правила.

Следењето на ликвидноста на Банката се врши од страна на Секторот за средства и ликвидност. Секторот за средства и ликвидност ги ускладува сите приливи и/или одливи во сите валути кои произлегуваат од парични дознаки, чекови, банкарски трансфер и трансфери на сметки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

31 декември 2016

	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
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	17.567.743	-	-	-	-	-	17.567.743
Средства за тргување	2.251	-	-	-	-	-	2.251
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	517	-	-	-	-	177.798	178.315
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.994.582	3.376.601	16.012.030	8.321.320	12.330.773	15.619.685	58.654.991
Вложувања во хартии од вредност	299.592	2.544.910	4.927.429	502.800	-	76.924	8.351.655
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	147.577	-	-	-	-	-	147.577
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	21.012.262	5.921.511	20.939.459	8.824.120	12.330.773	15.874.407	84.902.532
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	1.742.752	-	-	-	-	-	1.742.752
Депозити на други комитенти	29.449.475	6.422.498	21.864.252	7.735.827	2.648.362	171.463	68.291.877
Обврски по кредити	49.737	-	105.673	107.738	132.614	161.965	557.727
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	61.410	-	-	-	-	-	61.410
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	1.559.817	-	-	-	-	90.978	1.650.795
Вкупно финансиски обврски	32.863.191	6.422.498	21.969.925	7.843.565	2.780.976	424.406	72.304.561
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	315	34.713	-	-	-	-	35.028
Вонбилансна пасива	8.331.995	347.425	1.501.205	332.425	844.941	77.254	11.435.245
Рочна неусогласеност	(20.182.609)	(813.699)	(2.531.671)	648.130	8.704.856	15.372.747	1.197.754

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

31 декември 2015

	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
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	16.896.236	-	-	-	-	-	16.896.236
Средства за тргување	329.981	-	-	-	-	-	329.981
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	217	-	-	-	-	171.985	172.202
Кредити на и побар. од др. комитенти	4.010.168	4.298.153	16.880.352	5.260.683	11.054.520	14.071.983	55.575.859
Вложувања во хартии од вредност	99.879	2.691.541	6.756.687	863.296	-	77.237	10.488.640
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	131.909	-	-	-	-	-	131.909
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	21.468.390	6.989.694	23.637.039	6.123.979	11.054.520	14.321.205	83.594.827
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	731.949	-	-	-	-	-	731.949
Депозити на други комитенти	27.263.260	6.746.320	25.175.164	5.746.955	2.026.321	145.718	67.103.738
Обврски по кредити	64.796	-	132.892	186.589	178.387	182.936	745.600
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	76.451	-	-	-	-	-	76.451
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	1.851.162	-	-	-	-	90.978	1.942.140
Вкупно финансиски обврски	29.987.618	6.746.320	25.308.056	5.933.544	2.204.708	419.632	70.599.878
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	6.655	1.737	-	-	-	8.392
Вонбилансна пасива	8.291.596	394.467	1.344.510	772.703	716.936	185.956	11.706.168
Рочна неусогласеност	(16.810.824)	(144.438)	(3.013.790)	(582.268)	8.132.876	13.715.617	1.297.173

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)****2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)****2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)****Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност) (продолжение)**

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2016 и 2015 година, со исклучок кај кредитите и побарувања од други комитенти и неискористените лимити-потенцијална кредитна изложеност каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање (кредитни картички, ОК кредит, дозволени пречекорувања итн.), распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи односно за износот на искористувањето на средствата од одобрените лимити.

2.3 Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик дека објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флукутираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од отворени девизни, каматни и позиции од сопственички хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и промени во волатилноста на пазарните стапки или цените (како што се каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капитал).

Девизен ризик

Банката е изложена на ефектите од флукутации на важечките девизни курсеви кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовинските текови. Банката определува лимити на изложеност по валута и агрегатно за сите валути, а кои се следат на дневна основа. Табелите подолу ја сумираат изложеноста на Банката кон ризикот од девизен курс на 31 декември 2016 и 2015 година.

Ризик од промена на каматните стапки

Банката е изложена на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовински текови. Со оглед на тоа што портфолиото за тргување на Банката е незначително и истото се однесува главно на државни хартии од вредност, изложеноста на каматниот ризик се оценува од аспект на портфолиото на банкарски активности. Ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности е тековниот или можниот ризик за добивката (нето приходи од камата) и/или капиталот што произлегува од негативните движења на каматните стапки што влијаат на позициите во портфолиото на банкарските активности. Превземањето на овој ризик е дел од банкарското работење и може да биде значителен извор на профитабилност и акционерска вредност. Сепак, прекумерен ризик од промена на каматните стапки може да претставува значајно загрозување за добивката и капиталната основа на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Ризик од промена на каматните стапки (продолжение)

Банката има воспоставено рамка за управување со овој ризик со цел да се минимизираат ефектите од негативните промени во идните каматни стапки, и тоа преку воспоставување и следење на соодветни лимити и користење на техники за мерење на изложеноста од ризикот од промена на каматни стапки во банкарското портфолио.

Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојба на 31 декември 2016 и 2015 година.

Оперативен ризик

Оперативниот ризик се дефинира како ризик од загуба што произлегува од несоодветни или неуспешни внатрешни процеси и системи, човечки фактор или надворешни настани. Банката има воспоставено рамка за управување со оперативен ризик која се базира на Стратегија и Политика и методологија за управување со овој ризик. Таа овозможува во рамки на различните процеси во Банката да се идентификуваат ризиците кои произлегуваат од овие процеси, нивно мерење и превземање на корективни акции со цел да се избегне потенцијалниот негативен ефект врз финансискиот резултат и капиталната позиција на Банката.

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

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

	Добивка/ загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризичи	Стапка на адекватнос т на капиталот
31 декември 2016				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес тестови (состојба на 31.12.2016)		10.432.850	65.038.678	16,04%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
МКД депрецира за 10% во однос на сите други валути	114.764	10.547.613	65.154.375	16,19%
МКД апрецира за 10% во однос на сите други валути	(114.764)	10.318.086	64.922.980	15,89%
МКД депрецира за 20% во однос на сите други валути	229.527	10.662.377	65.270.073	16,34%
МКД апрецира за 20% во однос на сите други валути	(229.527)	10.203.323	64.807.283	15,74%
Ризик од промена на каматните стапки				
зголемување на кс за 200 б.п.	(55.729)	10.377.121	65.038.678	15,96%
намалување на кс за 200 б.п.	55.729	10.488.579	65.038.678	16,13%
зголемување на кс за 400 б.п.	(111.458)	10.321.391	65.038.678	15,87%
намалување на кс за 400 б.п.	111.458	10.544.308	65.038.678	16,21%
Збирно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжение)

А. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските (продолжение)

	Добивка/ загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
31 декември 2015				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес тестови (состојба на 31.12.2015)		10.335.475	60.769.413	17,01%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
МКД депрецира за 10% во однос на сите други валути	248.127	10.583.602	61.017.540	17,35%
МКД апрецира за 10% во однос на сите други валути	(248.127)	10.087.348	60.521.287	16,67%
МКД депрецира за 20% во однос на сите други валути	496.253	10.831.728	61.265.666	17,68%
МКД апрецира за 20% во однос на сите други валути	(496.253)	9.839.222	60.273.160	16,32%
Ризик од промена на каматните стапки				
зголемување на кс за 200 б.п.	2.281	10.337.756	60.769.413	17,01%
намалување на кс за 200 б.п.	(2.281)	10.333.194	60.769.413	17,00%
зголемување на кс за 400 б.п.	4.562	10.340.037	60.769.413	17,02%
намалување на кс за 400 б.п.	(4.562)	10.330.913	60.769.413	17,00%
Збирно				

Банката има воспоставено рамка за вршење на стрес тестирање врз основа на која врши стрес тестирање најмалку еднаш годишно со цел анализирање на чувствителноста на Банката на сет од екстремни но веродостојни шокови, а таа опфаќа и анализа на чувствителноста на средствата и обврските при промена на девизниот курс и при промена на каматните стапки од аспект на портфолиото на банкарски активности. При тоа, сценаријата кои го земаат во предвид ризикот од промена на девизен курс го оценуваат влијанието на можната апрецијација и депрецијација на девизниот курс на денарот во однос на другите валути и при сите останати фактори непроменети, ефектот се гледа преку остварена добивка/загуба од курсни разлики. Од друга страна, целта на стрес тест анализата за ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности е да ја испита чувствителноста на билансите на Банката на промените на каматните стапки, преку испитување на влијанието на каматните шокови во претпоставените сценарија врз нето каматните приходи.

И во двете анализи на чувствителноста, промената во адекватноста на капиталот се оценува преку ефектот од сценаријата врз износот на сопствени средства (при што се претпоставува профитот дека е нула), а со тоа и на адекватноста на капиталот на Банката.

Во табелата е прикажана анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик со состојба на 31 декември 2016 година и 31 декември 2015 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжение)

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

	2016				2015			
	Состојба на 31 декември	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум)	Најниска вредност (минимум)	Состојба на 31 декември	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум)	Најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

Банката не врши анализа на вредноста изложена на ризик според горенаведениот приказ во Табелата Б со оглед на тоа дека Банката не утврдува капитал потребен за покривање на пазарните ризици за портфолиото за тргување согласно „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“, при што табелата од оваа белешка не се пополнува.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

A. Анализа на чувствителноста на промени на каматни стапки

	Валута	2016	2015
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	ЕУР	36.762	100.569
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС+ВКС+ПКС)	МКД	300.574	284.139
Нето пондерирана позиција за валута МКДкклЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	МКДкклЕУР	826.959	620.794
Нето пондерирана позиција за валута-останато (ФКС+ВКС+ПКС)	Останато	(4.740)	3.439
Вкупна пондерирана вредност – Промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		1.159.554	1.008.941
Сопствени средства		10.432.850	10.335.475
Вкупна пондерирана вредност/Сопствени средства		11,11%	9,76%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

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 каматоносни средства/ обврски
31 декември 2016							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	11.116.915	-	-	-	-	-	11.116.915
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	126.236	126.236
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.258.669	20.737.981	18.752.577	4.610.975	5.821.360	5.243.767	58.425.329
Вложувања во хартии од вредност	299.592	2.540.252	4.918.765	500.000	-	-	8.258.609
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	14.675.176	23.278.233	23.671.342	5.110.975	5.821.360	5.370.003	77.927.089
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	1.742.752	-	-	-	-	-	1.742.752
Депозити на други комитенти	26.952.833	17.503.458	18.206.347	4.597.326	692.139	91.169	68.043.272
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	48.686	-	105.673	107.738	132.614	12.566	407.277
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	28.744.271	17.503.458	18.312.020	4.705.064	824.753	103.735	70.193.301
Нето – билансна позиција							
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето – вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето - позиција	(14.069.095)	5.774.775	5.359.322	405.911	4.996.607	5.266.268	7.733.788

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)

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 каматоносни средства/ обврски
31 декември 2015							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	8.288.036	-	-	-	-	-	8.288.036
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	122.012	122.012
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.430.329	4.457.167	39.004.246	2.174.561	3.194.133	4.229.377	55.489.813
Вложувања во хартии од вредност	99.879	2.691.541	6.743.178	850.000	-	-	10.384.598
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	10.818.244	7.148.708	45.747.424	3.024.561	3.194.133	4.351.389	74.284.459
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	730.711	-	-	-	-	-	730.711
Депозити на други комитенти	30.315.167	4.196.955	28.286.415	3.480.592	477.622	68.085	66.824.836
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	63.363	-	132.892	186.589	178.387	33.537	594.768
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	31.109.241	4.196.955	28.419.307	3.667.181	656.009	101.622	68.150.315
Нето – билансна позиција							
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето – вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето - позиција	(20.290.997)	2.951.753	17.328.117	(642.620)	2.538.124	4.249.767	6.134.144

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

	Во илјади денари 31 декември 2016				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	10.283.803	4.246.690	1.298.715	1.738.535	17.567.743
Средства за тргување	-	2.251	-	-	2.251
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	4.629	171.313	2.373	178.315
Кредити на и побарувања од други комитенти	36.136.647	21.973.930	544.414	-	58.654.991
Вложувања во хартии од вредност	8.003.485	348.170	-	-	8.351.655
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	145.292	1.799	354	132	147.577
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	54.569.227	26.577.469	2.014.796	1.741.040	84.902.532
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	1.626.668	87.205	1.075	27.804	1.742.752
Депозити на други комитенти	40.077.802	24.489.727	2.031.997	1.692.351	68.291.877
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	160.291	397.436	-	-	557.727
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	61.410	-	-	-	61.410
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	1.090.174	560.411	149	61	1.650.795
Вкупно монетарни обврски	43.016.345	25.534.779	2.033.221	1.720.216	72.304.561
Нето- позиција	11.552.882	1.042.690	(18.425)	20.824	12.597.971

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

	МКД	ЕУР	УСД	Во илјади денари 31 декември 2015	
				Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	10.586.328	3.798.115	975.377	1.536.416	16.896.236
Средства за тргување	-	2.379	327.602	-	329.981
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	4.638	165.276	2.288	172.202
Кредити на и побарувања од други комитенти	30.847.881	23.563.870	1.164.108	-	55.575.859
Вложувања во хартии од вредност	9.624.292	864.348	-	-	10.488.640
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	127.888	3.716	181	124	131.909
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	<u>51.186.389</u>	<u>28.237.066</u>	<u>2.632.544</u>	<u>1.538.828</u>	<u>83.594.827</u>
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	596.321	113.851	21.777	731.949
Депозити на други комитенти	39.256.869	24.251.757	2.088.554	1.506.558	67.103.738
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	166.241	579.359	-	-	745.600
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	76.451	-	-	-	76.451
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	1.180.938	351.917	409.226	59	1.942.140
Вкупно монетарни обврски	<u>40.680.499</u>	<u>25.779.354</u>	<u>2.611.631</u>	<u>1.528.394</u>	<u>70.599.878</u>
Нето- позиција	<u>10.505.890</u>	<u>2.457.712</u>	<u>20.913</u>	<u>10.434</u>	<u>12.994.949</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2016****3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ****Управување со капиталот**

Целите на Банката при управување со капиталот, што е поширок концепт од акционерски капитал кој се прикажува во билансот на состојба, се:

- обезбедување капитална усогласеност на Банката со барањата на НБРМ;
- одржување на способноста на Банката да продолжи да функционира како успешна компанија и да продолжи да обезбедува позитивни финансиски резултати за акционерите и поволности за другите инволвирани субјекти; и
- одржување соодветно ниво на капитал кое ќе овозможи успешно натамошно работење.

Адекватноста на капиталот и употребата на регулаторниот капитал редовно се следат од менаџментот на Банката, при што се применуваат техники базирани на инструкциите дадени од регулаторот, за супервизорски цели. Потребните информации се доставуваат до НБРМ на квартална основа.

Регулаторниот капитал на Банката (Сопствени средства) е поделен на две нивоа:

- Основен капитал (Тиер 1): акционерски капитал, задржана добивка ограничена за распределба на акционерите и резерви создадени од задржаната добивка. Непокриената загуба на Банката од претходни години, тековната загуба, откупени сопствени акции, нематеријални средства, разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва и нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба се одбиваат при утврдувањето на основниот капитал (Тиер 1); и
- Дополнителен капитал (Тиер 2): квалификуван субординиран кредит, кумулативни приоритетни акции и премии од продадени кумулативни приоритетни акции, ревалоризациони резерви и тоа 80% од нереализирана добивка од ревалоризација на сопствени и должнички инструменти расположливи за продажба, мерени по објективна вредност, хибридни капитални инструменти.

Инвестициите во банки, финансиските институции, друштвата за осигурување и реосигурување се одбиваат од Тиер 1 и Тиер 2 капиталот за да се дојде до регулаторниот капитал.

Банката врши пресметка на стапката на адекватност на капитал согласно Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот на Народната банка на Република Македонија со која се пропишува начинот на пресметка на капиталот што им е потребен на банките за покривање на кредитниот ризик, оперативниот ризик, пазарните ризици и валутниот ризик.

Пресметката на капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик се заснова врз т.н. стандардизиран пристап согласно со Базел II. Банката е должна да ги распореди билансните и вонбилансните побарувања во соодветни категории на изложеност и да им додели соодветен пондер на ризичност во зависност од степенот на кредитен квалитет на должникот или побарувањето. Капиталот за покривање на оперативниот ризик се пресметува исто така според стандардизиран пристап. Пресметката на капитал за валутен ризик се врши на нето износот на агрегатната девизна позиција земајќи ја во предвид исправката на вредност. Банката не е должна да утврдува и располага со капитал потребен за покривање на пазарните ризици.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствени средства (Образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2016 и 2015 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Уплатени запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	3.511.242	3.511.242
Номинална вредност	3.511.242	3.511.242
Номинална вредност на обични акции	3.511.242	3.511.242
Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
Премија	-	-
Премија од обични акции	-	-
Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
Резерви и задржана добивка или загуба	6.755.942	6.755.942
Резервен фонд	830.290	830.290
Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	5.925.652	5.925.652
Акумулирана загуба од претходни периоди	-	-
Тековна добивка	-	-
Позиции како резултат на консолидација	-	-
Малцинско учество	-	-
Резерви од курсни разлики	-	-
Останати разлики	-	-
Одбитни ставки	(25.874)	(23.983)
Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
Откупени сопствени акции	-	-
Нематеријални средства	-	-
Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредност/посебната резерва	(25.874)	(23.983)
Износ на издвоената исправка на вредноста и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба	-	-
Други одбитни ставки	-	-
Основен капитал	10.241.310	10.243.201

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Дополнителен капитал		
Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции	90.978	90.978
Номинална вредност	90.978	90.978
Премија	-	-
Ревалоризациски резерви	100.562	1.296
Хибридни капитални инструменти	-	-
Субординирани инструменти	-	-
Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот капитал	90.978	90.978
Дополнителен капитал	191.540	92.274
Одбитни ставки		
Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на горенаведените институции	-	-
Збирен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридниите и други инструменти кој надминува 10% од основен и дополнителен капитал	-	-
Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување и реосигурување и друштва за управување со пензиски фондови	-	-
Износ за надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
Одбитни ставки	-	-
Основен капитал по одбитни ставки	10.241.310	10.243.201
Дополнителен капитал по одбитни ставки	191.540	92.274
СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	10.432.850	10.335.475

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

Стапка на адекватност на капиталот

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за стапката на адекватност на капиталот (Образец АК) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2016 и 2015 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Актива пондерирана според кредитниот ризик		
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	4.516.134	4.106.315
Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	56.451.678	51.328.942
Актива пондерирана според валутниот ризик		
Агрегатна девизна позиција	1.156.975	2.484.264
Нето-позиција во злато	-	-
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	92.558	198.501
Актива пондерирана според валутниот ризик	1.156.975	2.481.264
Актива пондерирана според оперативниот ризик		
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	-	-
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	594.402	556.737
Актива пондерирана според оперативниот ризик	7.430.024	6.959.207
Актива пондерирана според други ризици		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици	-	-
Капитал потребен за покривање на позициски ризик	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
Капитал потребен за покривање на другите ризици	-	-
Актива пондерирана според други ризици	-	-
Актива пондерирана според ризици	65.038.677	60.769.413
Капитал потребен за покривање на ризиците	5.203.094	4.861.553
Сопствени средства	10.432.850	10.335.475
Стапка на адекватност на капиталот	16,04%	17,01%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

А. Оперативни сегменти

	Во илјади денари 31 декември 2016					Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	
Нето-приходи/(расходи) од камата	2.160.603	1.476.356	-	158	-	3.637.117
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	497.419	454.196	-	-	-	951.615
Нето-приходи од тргување	-	-	64.998	1.352	-	66.350
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	224.810	212.955	-	15.788	-	453.553
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	2.882.832	2.143.507	64.998	17.298	-	5.108.635
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	49.210	(530.924)	-	(9.260)	-	(490.974)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(28.748)	(125.274)	-	-	-	(154.022)
Амортизација	(54.387)	(69.050)	-	(163)	(1.513)	(125.113)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(1.257.029)	(564.102)	-	(1.299)	(12.375)	(1.834.805)
Вкупно расходи по сегмент	(1.290.954)	(1.289.350)	-	(10.722)	(13.888)	(2.604.914)
Финансиски резултат по сегмент	1.591.878	854.157	64.998	6.576	(13.888)	2.503.721
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(263.930)
Добивка/Загуба за финансиска година	1.591.878	854.157	64.998	6.576	(13.888)	2.239.791
Вкупна актива по сегмент	37.769.463	40.046.093	8.337.784	-	-	86.153.340
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива						86.153.340
Вкупно обврски по сегмент	53.659.821	18.818.221	-	-	-	72.478.042
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски						72.478.042

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2015					Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.834.293	1.537.203	(377)	(430)	-	3.370.689
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	453.985	480.763	353	-	-	935.101
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	13.307	-	13.307
Останати оперативни приходи	187.095	92.530	196	-	41.290	321.111
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	2.475.373	2.110.496	172	12.877	41.290	4.640.208
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	64.249	(579.505)	-	5.025	-	(510.231)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(9.382)	(63.874)	-	-	-	(73.256)
Амортизација	(47.315)	(60.071)	-	(142)	(1.317)	(108.845)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(1.215.905)	(576.067)	-	(1.326)	(12.640)	(1.805.938)
Вкупно расходи по сегмент	(1.208.353)	(1.279.517)	-	3.557	(13.957)	(2.498.270)
Финансиски резултат по сегмент	1.267.020	830.979	172	16.434	27.333	2.141.938
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(225.239)
Добивка/Загуба за финансиска година	1.267.020	830.979	172	16.434	27.333	1.916.699
Вкупна актива по сегмент	34.661.719	39.405.290	10.818.621	-	-	84.885.630
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива						84.885.630
Вкупно обврски по сегмент	34.848.316	35.919.480	-	-	-	70.767.796
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски						70.767.796

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по комитенти

	Во илјади денари					Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	
Тековна 2016 година						
Клиент 1						
Приходи	1.626	98.945	-	-	-	100.571
(Расходи)	(13.026)	(80.294)	-	-	-	(93.320)
Клиент 2						
Приходи	1.359	96.367	-	-	-	97.726
(Расходи)	(9.157)	(43.525)	-	-	-	(52.682)
Клиент 3						
Приходи	1.231	89.266	-	-	-	90.497
(Расходи)	(7.389)	(30.171)	-	-	-	(37.560)
Клиент 4						
Приходи	1.198	70.719	-	-	-	71.917
(Расходи)	(6.375)	(25.673)	-	-	-	(32.048)
Клиент 5						
Приходи	1.092	43.759	-	-	-	44.851
(Расходи)	(5.864)	(22.254)	-	-	-	(28.118)
Вкупно по сегмент	(35.305)	197.139	-	-	-	161.834
Претходна 2015 година						
Клиент 1						
Приходи	1.499	127.503	-	-	-	129.002
(Расходи)	(12.977)	(47.414)	-	-	-	(60.391)
Клиент 2						
Приходи	1.378	99.006	-	-	-	100.384
(Расходи)	(7.686)	(31.061)	-	-	-	(38.747)
Клиент 3						
Приходи	1.299	90.188	-	-	-	91.487
(Расходи)	(7.662)	(30.829)	-	-	-	(38.491)
Клиент 4						
Приходи	1.268	89.939	-	-	-	91.207
(Расходи)	(5.866)	(23.191)	-	-	-	(29.057)
Клиент 5						
Приходи	1.235	42.912	-	-	-	44.147
(Расходи)	(5.202)	(21.483)	-	-	-	(26.685)
Вкупно по сегмент	(32.714)	295.570	-	-	-	262.856

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В. Географски подрачја

	Во илјади денари 31 декември 2016						
	Република Македо- нија	Земји- членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки на ОЕЦД)	Сите останати незначјни оперативни сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
Тековна 2016 година							
Вкупни приходи	5.833.272	200.299	60.104	5.443	-	-	6.099.118
Вкупна актива	<u>82.398.113</u>	<u>2.829.344</u>	<u>848.993</u>	<u>76.890</u>	-	-	<u>86.153.340</u>
Претходна 2015 година							
Вкупни приходи	5.642.388	108.407	53.190	65.430	-	-	5.869.415
Вкупна актива	<u>81.602.716</u>	<u>1.567.616</u>	<u>769.148</u>	<u>946.150</u>	-	-	<u>84.885.630</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

А. Објективна вредност на финансиски средства и обврски

	31 декември 2016		Во илјади денари 31 декември 2015	
	Сметковод.	Објективна	Сметковод.	Објективна
	вредност	вредност	вредност	вредност
Финансиски средства				
Парични сред. и парични еквиваленти	17.567.743	17.567.743	16.896.236	16.896.236
Средства за тргување	2.251	2.251	329.981	329.981
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	178.315	178.315	172.202	172.202
Кредити на и побарувања од други коминтенти	58.654.991	58.654.991	55.575.859	55.575.859
Вложувања во хартии од вредност	8.351.655	8.351.655	10.488.640	10.488.640
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	147.577	147.577	131.909	131.909
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
	84.902.532	84.902.532	83.594.827	83.594.827
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	1.742.752	1.742.752	731.949	731.949
Депозити на други коминтенти	68.291.877	68.291.877	67.103.738	67.103.738
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	557.727	557.727	745.600	745.600
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	61.410	61.410	76.451	76.451
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	1.650.795	1.650.795	1.942.140	1.942.140
	72.304.561	72.304.561	70.599.878	70.599.878

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

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

	Белешка	Во илјади денари			Вкупно
		Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Тековна 2016 година					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	2.251	-	-	2.251
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	23.1	-	52.517	24.407	76.924
Вкупно		2.251	52.517	24.407	79.175
Финансиски обврски					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-
Претходна 2015 година					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	329.981	-	-	329.981
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	23.1	53.421	-	13.817	67.238
Вкупно		383.402	-	13.817	397.219
Финансиски обврски					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)**Б Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжение)****Б.2 Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективна вредност**

	<u>Тековна година 2016</u>		<u>Претходна година 2015</u>	
	<u>Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2</u>	<u>Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1</u>	<u>Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2</u>	<u>Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1</u>
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	52.517	-	-	-
Вкупно	52.517	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

Б.3 Усогласувања на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3

	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање		Вложувања во хартии од вредност расположиви за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Во илјади денари Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	
	Средства за тргување	признавање				признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2015							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/од Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2015 година	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2016							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/од Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2016 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)**Б Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжение)***а) Парични средства и парични еквиваленти*

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат нерестриktivни побарувања по депозити и пласирања во НБРМ и достасуваат на краток рок.

б) Средства за тргување

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

в) Депозити на и побарувања од банки

Најголемиот дел од времените депозити ги сочинуваат депозитите преку ноќ. Објективната вредност на депозитите преку ноќ како и на пласманите во банки по видување одговара на нивната сметководствена вредност. Помалиот дел од времените депозити се со фиксна каматна стапка, чија проценетата објективна вредност е утврдена врз база на дисконтиран паричен тек употребувајќи пазарни каматни стапки за слични пласмани.

г) Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите се прикажани на нето основа, односно намалени за износот на оштетувањето. Најголем дел од кредитите одобрени на комитенти се со променлива каматна стапка (повеќе од 95%), Преостанатиот дел со фиксна каматна стапка се т.н, “teaser loans” за кои Банката изврши нивно сведување по пазарна вредност употребувајќи дисконтиран паричен тек.

д) Вложување во хартии од вредност

Објективната вредност на вложувањата во финансиските средства кои се чуваат до доспевање е нивната сметководствена вредност со оглед на тоа што нивната сметководствена вредност е утврдена врз основа на дисконтирани парични текови. Објективната вредност на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба е утврдена врз основа на котирани пазарни цени или пак износите се утврдени врз основа на модели на парични текови. Како резултат на горенаведеното, нивната објективна вредност претставува нивната сметководствена вредност.

ѓ) Останати побарувања

Останатите побарувања се приближни на нивната објективна вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

е) Депозити на банките

Објективната вредност на депозитите по видување и орочените депозити е нивната сметководствена вредност.

ж) Депозити на други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување како и на орочените депозити со варијабилна каматна стапка одговара на нивната сметководствена вредност. Проценетата објективна вредност на депозитите со фиксна каматна стапка е утврдена врз основа на дисконтиран готовински тек употребувајќи каматна стапка на слични депозити со слично доспевање.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)**Б Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжение)**з) *Обврски по кредити (вклучувајќи субординирани обврски)*

Најголем дел од оваа позиција претставува субординираниот долг кој е со варијабилна каматна стапка. Останатиот дел се кредити кои се од специфични извори за кои не може да се утврди пазарна каматна стапка бидејќи не постојат такви слични кредити на пазарот.

с) *Останати обврски*

Останатите обврски се приближни на нивната објективна вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА**А. Структура на приходите и расходите од камата според видот на финансиските инструменти**

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	183.587	179.408
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	19.821	18.499
Кредити на и побарувања од други коминтенти	3.896.246	3.857.991
Вложувања во хартии од вредност	245.562	279.343
Останати побарувања	6.224	6.689
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(54.906)	(46.518)
Наплатени претходно отпишани камати	230.102	205.897
Вкупно приходи од камата	4.526.636	4.501.309
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	2.589	2.691
Депозити на други коминтенти	875.902	1.062.767
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	7.033	8.968
Субординирани обврски	-	52.552
Останати обврски	3.995	3.642
Вкупно расходи за камата	889.519	1.130.620
Нето-приходи/(расходи) од камата	3.637.117	3.370.689

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	1.117.150	1.181.475
Држава	245.748	279.512
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	118	200
Банки	19.842	18.550
Останати финансиски друштва (небанкарски)	186.692	183.660
Домаќинства	2.781.849	2.678.527
Нерезиденти	41	6
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(54.906)	(46.518)
Наплатени претходно отпишани камати	230.102	205.897
<i>Вкупно приходи од камата</i>	4.526.636	4.501.309
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	87.650	120.208
Држава	2.256	2.454
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	3.229	5.198
Банки	8.259	9.572
Останати финансиски друштва (небанкарски)	55.312	28.846
Домаќинства	719.513	898.801
Нерезиденти	13.300	65.541
<i>Вкупно расходи за камата</i>	889.519	1.130.620
Нето-приходи/(расходи) од камата	3.637.117	3.370.689

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	116.991	116.217
Платен промет		
во земјата	320.486	314.702
во странство	89.951	91.312
Акредитиви и гаранции	56.000	64.186
Брокерско работење	1.758	1.296
Управување со средства	383	386
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Картично работење	391.365	367.703
Работа со депозити	1.115	1.175
Издавање на сефови	8.533	6.825
Наплата на сметки за трети лица	9.541	9.945
Останато	56.456	59.941
Вкупно приходи од провизии и надомести	1.052.579	1.033.688
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
во земјата	72.135	71.690
во странство	20.475	18.918
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	384	118
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	7.970	7.861
Вкупно расходи од провизии и надомести	100.964	98.587
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	951.615	935.101

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	517.361	534.450
Држава	1.854	4.098
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	65	126
Банки	21.812	16.304
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	486.993	454.299
Нерезиденти	24.494	24.411
Вкупно приходи од провизии и надомести	1.052.579	1.033.688
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	6.162	5.646
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	62.451	68.529
Останати финансиски друштва (небанкарски)	32.351	24.412
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	100.964	98.587
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	951.615	935.101

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	163	6
нереализирана	-	(2.655)
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	64.998	-
нереализирана	(122)	11.531
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	1.311	1.670
Приходи од камата од средствата за тргување	-	2.755
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	66.350	13.307

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

9. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ДРУГИ ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ ЕВИДЕНТИРАНИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

10. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИ РАЗЛИКИ

	Во илјади денари тековна година 2016	претходна година 2015
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	143.167	94.749
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	-	-
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	5.790
курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
останати курсни разлики, на нето-основа	(28.268)	(28.869)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	114.899	71.670

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари тековна година 2016	претходна година 2015
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	196
Дивиденда од сопственичките инструм, распол, за продажба	5.022	4.500
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	30.965	39.496
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	3.192	4.079
Приходи од добиени судски спорови	13.810	18.018
Наплатени претходно отпишани побарувања	238.790	125.951
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	-	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	815	-
пензии и други користи на вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато:		
порано повлекување на депозити на нерезиденти	29.063	39.614
приходи од посредување при осигурување на хипотеки и залози на недвижности при одобрување кредити на физички лица	1.657	1.924
други приходи	15.340	15.663
Вкупно останати приходи од дејноста	338.654	249.441

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други коминтенти	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
31 декември 2016								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	916 (654) <u>262</u>	1.074.577 (573.820) <u>500.757</u>	- - <u>-</u>	- - <u>-</u>	5.652 (5.352) <u>300</u>	9.563 (7.554) <u>2.009</u>	8.633 (440) <u>8.193</u>	1.099.341 (587.820) <u>511.521</u>
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	- - <u>-</u>	17.767 (38.314) <u>(20.547)</u>	- - <u>-</u>	- - <u>-</u>	- - <u>-</u>	- - <u>-</u>	- - <u>-</u>	17.767 (38.314) <u>(20.547)</u>
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	<u>262</u>	<u>480.210</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>300</u>	<u>2.009</u>	<u>8.193</u>	<u>490.974</u>
31 декември 2015								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	2.197 (844) <u>1.353</u>	850.946 (338.975) <u>511.971</u>	- - <u>-</u>	- - <u>-</u>	8.883 (8.070) <u>813</u>	8.413 (2.921) <u>5.492</u>	8.587 (12.859) <u>(4.272)</u>	879.026 (363.669) <u>515.357</u>
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	- - <u>-</u>	20.730 (25.856) <u>(5.126)</u>	- - <u>-</u>	- - <u>-</u>	- - <u>-</u>	- - <u>-</u>	- - <u>-</u>	20.730 (25.856) <u>(5.126)</u>
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	<u>1.353</u>	<u>506.845</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>813</u>	<u>5.492</u>	<u>(4.272)</u>	<u>510.231</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

13. ЗАГУБА ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ НА НЕФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

	Во илјади денари					Вкупно
	Недвижно-сти 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	
31 декември 2016						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	154.022	-	-	154.022
	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	154.022	-	-	154.022
31 декември 2015						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	73.256	-	-	73.256
	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	73.256	-	-	73.256

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари тековна година 2016	претходна година 2015
Краткорочни користи за вработените		
Плати	444.403	443.468
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	217.917	215.933
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	12.063	18.209
Удел во добивката и награди	216	-
Немонетарни користи	-	-
Останати користи на вработените	99.580	87.211
	<u>774.179</u>	<u>764.821</u>
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанок на вработувањето	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Користи поради престанок на вработувањето	44	43
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	21.090	31.389
	<u>21.134</u>	<u>31.432</u>
Вкупно трошоци за вработените	<u>795.313</u>	<u>796.253</u>

Резервирањата за пензиски и други користи за вработените, на нето основа во износ од 7.806 илјади денари (2015: 490 илјади денари) се прикажани во Белешка 38.

	тековна година 2016	претходна година 2015
Просечен број на вработени за периодот	1.047	1.038
Број на постојано вработени на крај на годината	1.052	1.050
Број на привремено вработени на крај на годината	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	30.646	27.545
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	<u>30.646</u>	<u>27.545</u>
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	31.155	30.308
Транспортни средства	-	-
Мебел и канцелариска опрема	51.227	40.509
Останата опрема	1.540	1.063
Други ставки на недвижностите и опремата	1.390	1.446
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	9.155	7.974
	<u>94.467</u>	<u>81.300</u>
Вкупно амортизација	<u>125.113</u>	<u>108.845</u>

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Загуба од продажбата на сред, расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	263.497	261.611
Премии за осигурување на имотот и на вработените	11.137	12.172
Материјали и услуги	529.182	518.318
Административни и трошоци за маркетинг	135.897	114.346
Останати даноци и придонеси	2.224	3.209
Трошоци за кирии	57.430	58.339
Трошоци за судски спорови	2.339	6.486
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	12.912	5.136
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	1.399	490
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	6.442
Други резервирања на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато:		
трошоци за службени патувања	6.313	6.927
останати трошоци	17.162	16.209
Вкупно останати расходи од дејноста	<u>1.039.492</u>	<u>1.009.685</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

А. Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	263.930	225.239
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	<u>263.930</u>	<u>225.239</u>
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	<u>263.930</u>	<u>225.239</u>

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	263.930	225.239
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>263.930</u>	<u>225.239</u>
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	<u>263.930</u>	<u>225.239</u>

Согласно Законот за данокот на добивка што се применува за фискалните 2016 и 2015 година, основица за оданочување претставува остварената бруто добивка (разлика помеѓу вкупните приходи и расходи) зголемена за одредени трошоци кои не се даночно признати, или намалена за одредени приходи, инвестиции и слично, кои не се предмет на оданочување.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

А. Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок (продолжение)

Согласно претходно важечкиот Закон за данок на добивка, акумулираната нераспределена добивка за периодот од 2009 до 2013 година ќе биде предмет на оданочување во моментот на нејзина распределба.

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

	<u>Во %</u>	<u>Во илјади денари</u>	<u>Во %</u>	<u>Во илјади денари</u>
	<u>тековна година 2016</u>	<u>2016</u>	<u>претходна година 2015</u>	<u>2015</u>
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100,00	2.503.721	100,00	2.141.938
Данок на добивка согласно со применливата даночна стапка	10,00	250.372	10,00	214.194
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	0,56	14.060	0,54	11.495
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	(0,02)	(502)	(0,02)	(450)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	10,54	263.930	10,52	225.239
Просечна ефективна даночна стапка	10,54		10,52	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

	Во илјади денари					
	Тековна година 2016			Претходна година 2015		
	Пред оданочување	Расход/поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка	Пред оданочување	Расход/поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето вложувања во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Парични средства во благајна	1.249.952	1.385.231
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	4.688.961	4.390.484
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	1.644.863	1.838.307
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	609	2.018
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	4.803.007	5.216.358
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	2.241.516	1.203.712
Останати краткорочни високоликвидни средства	350	338
Побарувања врз основа на камати (Исправка на вредноста)	-	-
	(1.726)	(1.426)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	14.627.532	14.035.022
Задолжителни депозити во странска валута	2.897.551	2.818.887
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	42.660	42.327
	-	-
Вкупно	17.567.743	16.896.236

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1.426	613
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста) (преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	5.652	8.883
	(5.352)	(8.070)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-
	-	-
	-	-
Состојба на 31 декември	1.726	1.426

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 2.897.551 илјади денари (2015: 2.818.887 илјади денари) го претставуваат пропишаниот износ на депозити кои се издвоени во согласност со Одлуката за задолжителни резерви кај НБРМ. Задолжителните резерви во странска валута се пресметуваат врз основа на просечниот износ на депозитите во странска валута во текот на еден календарски месец. На задолжителната резерва во странска валута во 2016 година не се пресметува камата (2015: 0,1% на годишно ниво).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 4.688.961 илјади денари (2015: 4.390.484 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На задолжителната резерва во денари за 2016 и 2015 година не се пресметува камата.

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 4.803.007 илјади денари (2015: 5.216.358 илјади денари) се набавени од НБРМ и имаат период на доспевање до 35 дена. Каматните стапки за овие записи се 3,50 % (2015: 3,25 %) годишно.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Хартии од вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	2.251	329.981
Останати сопственички инструменти	-	-
	2.251	329.981
Котирани	2.251	329.981
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	2.251	329.981

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)
Б. Прекласифицирани средства за тргување
Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

	Во илјади денари				
	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Тековна година 2016		Претходна година 2015	
	Сметководствена вредност на 31.12.2016	Објективна вредност на 31.12.2016	Сметководствена вредност на 31.12.2015	Објективна вредност на 31.12.2015	
Средства за тргување прекласифицирани во 2016 (тековна година) во:					
- финансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Средства за тргување прекласифицирани во 2015 (претходна година) во:					
- финансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Банката тргува со средствата за тргување со цел генерирање на добивка од краткорочните флукутации на берзанската цена на овие средства. Банката нема значајно влијание врз банките во кои има сопственички инструменти за тргување со оглед на незначајниот процент на сопственост во основниот капитал на овие банки.

Во текот на 2016 година, Банката ги продаде сопственичките инструменти издадени во Visa Inc. USA, и притоа оствари капитална добивка во износ од 64.998 илјади денари (Белешка 8).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

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

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

20. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2016	2015
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2016		Во илјади денари претходна година 2015	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Кредити на банки				
домашни банки	-	-	206	-
странски банки	33.210	-	32.774	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	168.522	-	162.884
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	517	-	217	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	33.727	168.522	33.197	162.884
(Исправка на вредноста)	(23.934)	-	(23.879)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	9.793	168.522	9.318	162.884

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	23.879	22.526
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	916 (654)	2.197 (844)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	- (207)	- -
Состојба на 31 декември	23.934	23.879

Дел од кредитите на странски банки во износ од 21.284 илјади денари (2015: 20.913 илјади денари) се ограничени и претставуваат средства во банки во Република Србија, за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 34.1).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ (продолжение)

Во орочените депозити во странски банки се вклучени ограничени сметки во износ од 168.522 илјади денари (2015: 162.884 илјади денари), кои претставуваат депозити во Barclays' Bank и Midland bank, Лондон, Велика Британија, како обезбедување за трансакции со VISA и Master кредитни картички. Овие средства не се на располагање во секојдневното работење на Банката.

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ

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

	тековна година 2016		Во илјади денари претходна година 2015	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	11.934.084	10.816.720	14.357.468	10.743.429
побарувања врз основа на камати	77.542	-	93.821	-
Држава				
побарувања по главница	1.452	323	1.488	522
побарувања врз основа на камати	1	-	2	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	12	1.435	7	1.869
побарувања врз основа на камати	4	-	8	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	938	-	608
побарувања врз основа на камати	-	-	1	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	289.713	8.977.505	299.034	8.600.750
потрошувачки кредити	698.243	19.818.448	1.108.813	16.727.116
автомобилски кредити	2.842	62.841	58.451	124.653
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	373.499	6.910.522	852.846	7.143.158
други кредити	119.349	1.721.884	172.240	1.630.438
побарувања врз основа на камати	118.189	-	107.839	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	841	978	602	304
побарувања врз основа на камати	-	-	120	-
Тековна достасаност	10.311.506	(10.311.506)	5.569.508	(5.569.508)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност	23.927.277	38.000.088	22.622.248	39.403.339
(Исправка на вредноста)	(489.344)	(2.783.030)	(105.054)	(6.344.674)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност	23.437.933	35.217.058	22.517.194	33.058.665

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	6.418.930	6.106.330
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	1.074.577	850.946
(ослободување на исправката на вредноста)	(573.820)	(338.975)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(3.657.564)	(199.371)
Состојба на 31 декември	3.262.123	6.418.930
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	30.798	35.924
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	17.767	20.730
(ослободување на исправката на вредноста)	(38.314)	(25.856)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	10.251	30.798
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	3.272.374	6.449.728

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	1.316.998	1.235.086
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	1.257.570	1.427.877
банкарски гаранции	15.585	23.405
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	560.140	799.862
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	12.934.763	12.529.875
имот за вршење дејност	13.016.413	13.031.487
Залог на подвижен имот	1.717.727	2.098.979
Останати видови обезбедување	1.285.040	1.216.239
Необезбедени		
	26.550.755	23.213.049
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	58.654.991	55.575.859

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

Ризици и неизвесности

Раководството на Банката евидентираше резервации за загуби поради оштетување за сите познати и предвидливи ризици на датумот на финансиските извештаи. Портфолиото на Банката содржи одреден број на должници чија можност за отплата на долговите беше под влијание на економските случувања во Република Македонија. Портфолиото, исто така, содржи одреден број на должници кои се вклучени во процесот на реструктурирање и за кои се очекува да резултираат во делумна или целосна наплата на побарувањата на Банката. Побарувањата од овие должници беа класифицирани врз основа на последните расположливи информации и очекувања за ефектите од процесот на реструктурирање.

Банката продолжува да ги обезбедува побарувањата првенствено со недвижен имот, индустриско земјиште, градежни објекти и опрема, а во случај на банкарски услуги на мало обезбедувањето на кредитите е во зависност од видот на производот. Во зависност од класификацијата на кредитите, раководството вложува максимални напори за навремена реализација на средствата за обезбедување. Во случај истото да се покаже како неуспешно, во иднина ќе биде неопходно да биде извршена дополнителна резервација за загуби поради оштетување.

Работењето на Банката може да биде под влијание на финансиските трендови во случај да дојде до влошување на вкупното глобално и локално економско опкружување. Во текот на 2016 и 2015 година, Банката не се соочи со било какви проблеми на ликвидност, со оглед дека претходно превзеде мерки на зајакнување на нејзината капитална основа преку задржување на добивката.

Раководството на Банката реагира соодветно на било какви промени на пазарот и економијата во целина. Некои од превземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање споредено со краткорочното кредитирање, развивање на нови кредитни производи со повисоки каматни маржи, зајакнување на процесот на мониторинг на големите коминтенти и индустриски гранки спрема кои Банката е најмногу изложена, обезбедување на соодветна рамнотежа помеѓу активните и пасивните каматни стапки, преоценување на односите со соодветните банки и други учесници на локалниот финансиски пазар, каде што е возможно зголемување на лимитите на обезбедување. Сето горенаведено е фокусирано со цел да ја заштити и развие тековната и идната база на коминтенти кредитокорисници/депоненти во правец на остварување на целите на Банката за 2016 и понатаму.

Тековно, влијанието на неповолните економско-политички трендови на глобално ниво и во земјата има ограничено влијание на работењето на Банката; меѓутоа, идниот неповолен развој во извесни индустриски гранки може да има влијание на способноста на коминтентите за отплата на нивните долгови, кое пак може да има последователно влијание на нивото на исправката на вредноста на кредитите. Врз основа на горенаведеното, било каква дополнителна исправка, доколку постои, не може да се утврди во овој момент со разумна точност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

А. Структура на вложувањата во финансиски средства расположиви за продажба според видот на финансискиот инструмент

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	6.908.609	6.493.345
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	1.366.122	3.918.057
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>8.274.731</u>	<u>10.411.402</u>
Котирани	-	-
Некотирани	8.274.731	10.411.402
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	3.476
Останати сопственички инструменти	176.961	355.644
	<u>176.961</u>	<u>359.120</u>
Котирани	-	53.421
Некотирани	176.961	305.699
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположиви за продажба пред исправката на вредноста	8.451.692	10.770.522
(Исправка на вредноста)	(100.037)	(281.882)
Вкупно вложувања финансиските инструменти расположиви за продажба намалени за исправката на вредноста	8.351.655	10.488.640

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	281.882	276.092
Исправка на вредноста за годината:		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	(13.817)	5.790
(Отпишани побарувања)	(168.028)	-
Состојба на 31 декември	100.037	281.882

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположиви за продажба

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположиви за продажба

	Во илјади денари				
	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Тековна година 2016 Сметководс твена вредност на 31.12.2016	Објективна вредност на 31.12.2016	Претходна година 2015 Сметководс твена вредност на 31.12.2015	Објективна вредност на 31.12.2015
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во 2016 (тековна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во 2015 (претходна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства расположиви за продажба

	Во илјади денари			
	Биланс на успех 2016	Останати добивки/(зауби) 2016	Биланс на успех 2015	Останати добивки/(зауби) 2015
Период пред прекласификација				
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Период по прекласификација				
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од ревалоризациски резерви	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположиви за продажба (продолжение)

Б.3 Добивки или загуби кои би биле признаени доколку средствата не биле прекласифицирани

	Биланс на успех 2016 (тековна година)	Останати добивки/(за губи) 2016	Во илјади денари	
			Биланс на успех 2015 (претходна година)	Останати добивки/(за губи) 2015
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

А. Процент на учество на банката во подружници и во придружени друштва

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година	претход, година	тековна година	претход, година
		2016	2015	2016	2015
-	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Во илјади денари	
				Приходи	Добивка/ (загуба) за фин.год.
тековна година 2016	-	-	-	-	-
претходна година 2015	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Побарувања од купувачите	17.210	44.966
Однапред платени трошоци	19.893	5.185
Пресметани одложени приходи	1.755	1.816
Побарувања за провизии и надоместоци	29.203	58.681
Побарувања од вработени	1.421	1.325
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	2	136
Останато:		
Залихи на материјали	10.579	13.424
Нумизматички збирки	9.907	9.708
Експозитура Арка (судски спор)	11.500	11.500
Побарувања по исплати по странски Виза картички	73.213	60.086
Останато	12.898	7.609
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	187.581	214.436
(Исправка на вредноста)	(40.004)	(82.527)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	147.577	131.909

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	82.527	81.728
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	18.196	17.000
(ослободување на исправката на вредноста)	(7.994)	(15.780)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(52.725)	(421)
Состојба на 31 декември	40.004	82.527

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари					Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2015	6.387	795.558	34.941	174.245	1.342	1.012.473
превземени во текот на год,	-	62	54	1.177	275	1.568
(продадени во текот на год,) (пренос во сопств. средства)	-	(92.559)	-	(11.640)	-	(104.199)
	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	6.387	703.061	34.995	163.782	1.617	909.842
Состојба на 1 јануари 2016	6.387	703.061	34.995	163.782	1.617	909.842
превземени во текот на год,	-	127.243	-	2.914	23	130.180
(продадени во текот на год,) (пренос во сопствени средства)	-	(102.567)	(5.141)	(6.918)	(276)	(114.902)
	12.287	(12.113)	-	(174)	-	-
Состојба на 31 декември 2016	18.674	715.624	29.854	159.604	1.364	925.120
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2015	4.986	435.625	33.935	121.349	1.342	597.237
загуба поради оштетување во текот на годината	280	61.182	1.060	10.459	275	73.256
(продадени во текот на год,) (пренос во сопств. средства)	-	(44.091)	-	(5.583)	-	(49.674)
	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	5.266	452.716	34.995	126.225	1.617	620.819
Состојба на 1 јануари 2016	5.266	452.716	34.995	126.225	1.617	620.819
загуба поради оштетување во текот на годината	2.273	117.863	-	33.886	-	154.022
(продадени во текот на год,) (пренос во сопствени средства)	-	(31.949)	(5.141)	(4.291)	(276)	(41.657)
	5.991	(5.991)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016	13.530	532.639	29.854	155.820	1.341	733.184
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2015	1.401	359.933	1.006	52.896	-	415.236
На 31 декември 2015	1.121	250.345	-	37.557	-	289.023
На 31 декември 2016	5.144	182.985	-	3.784	23	191.936

Превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се состојат од средства кои не се користат во редовното работење на Банката, освен во ретки случаи кога Банката ги користи за сопствени активности. Во текот на 2016 година, Банката евидентирала загуби поради оштетување на овие средства во вкупен износ од 154.022 илјади денари (2015: 73.256 илјади денари).

Во овој период, Банката продаде 8 средства (2015: 20 средства) со вкупна вредност од 47.990 илјади денари (2015: 49.154 илјади денари), а превзеде 7 објекти (2015: 1 објект) со вкупна вредност од 100.606 илјади денари (2015: 862 илјади денари). Превземени се активности за подготовка на средствата превземени во текот на 2016 година за нивна продажба, бидејќи генералната политика на Банката е овие објекти да се продадат во период од 3 години.

Објективната вредност на превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања изнесува 421,282 илјади денари (2015: 410,729 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематери -јални средства	Нематер, средства во подготовка	Во илјади денари Вложувања во немат, средства земени во закуп	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2015	-	634.086	-	-	1.826	-	635.912
зголемувања преку нови набавки	-	24.538	-	-	2.893	-	27.431
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	-	658.624	-	-	4.719	-	663.343
Состојба на 1 јануари 2016	-	658.624	-	-	4.719	-	663.343
зголемувања преку нови набавки	-	49.566	-	-	-	-	49.566
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	2.902	-	-	(2.902)	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016	-	711.092	-	-	1.817	-	712.909
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2015	-	549.088	-	-	-	-	549.088
амортизација за годината	-	27.545	-	-	-	-	27.545
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	-	576.633	-	-	-	-	576.633
Состојба на 1 јануари 2016	-	576.633	-	-	-	-	576.633
амортизација за годината	-	30.646	-	-	-	-	30.646
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016	-	607.279	-	-	-	-	607.279
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2015	-	84.998	-	-	1.826	-	86.824
На 31 декември 2015	-	81.991	-	-	4.719	-	86.710
На 31 декември 2016	-	103.813	-	-	1.817	-	105.630

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематер. средства	Други нематер-јални средства	Нематер, средства во подготовка	Во илјади денари	
						Вложувањ. во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на							
31 декември 2015 година	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2016 година	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2016 и 2015 година, Банката нема нематеријални средства за кои што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА
A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Во илјади денари								
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни сред- ства	Мебел и канце- ларис- ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
На 1 јануари 2015	-	1.168.485	5.841	1.126.657	66.935	57.849	52.604	128.648	2.607.019
зголемувања	-	34.581	-	51.224	-	39	2.294	29.038	117.176
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	(41.482)	(171)	-	-	(4.710)	(46.363)
(отуѓувања преку деловни комбинации) пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	40.250	-	-	(40.250)	-	-
На 31 декември 2015	-	1.203.066	5.841	1.176.649	66.764	57.888	14.648	152.976	2.677.832
На 1 јануари 2016	-	1.203.066	5.841	1.176.649	66.764	57.888	14.648	152.976	2.677.832
зголемувања	-	25.290	-	82.177	5.357	-	8.713	12.961	134.498
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	(775)	-	(103)	-	(5.052)	(677)	-	(6.607)
(отуѓувања преку деловни комбинации) пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	368	-	-	-	-	624	309	1.301
На 31 декември 2016	-	1.227.949	5.841	1.258.723	72.121	52.836	23.308	166.246	2.807.024
Амортизација и оштетување									
На 1 јануари 2015	-	484.174	5.841	1.040.887	55.171	23.057	-	118.145	1.727.275
амортизација за годината	-	30.308	-	40.509	1.063	1.446	-	7.974	81.300
загуба поради оштет, во текот на год, (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(41.482)	-	-	-	(4.331)	(45.813)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2015	-	514.482	5.841	1.039.914	56.234	24.503	-	121.788	1.762.762
На 1 јануари 2016	-	514.482	5.841	1.039.914	56.234	24.503	-	121.788	1.762.762
амортизација за годината	-	31.155	-	51.227	1.540	1.390	-	9.155	94.467
загуба поради оштет, во текот на год, (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(480)	-	(103)	-	(2.864)	-	-	(3.447)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2016	-	545.157	5.841	1.091.038	57.774	23.029	-	130.943	1.853.782
Сегашна сметководствена вредност									
На 1 јануари 2015	-	684.311	-	85.770	11.764	34.792	52.604	10.503	879.744
На 31 декември 2015	-	688.584	-	136.735	10.530	33.385	14.648	31.188	915.070
На 31 декември 2016	-	682.792	-	167.685	14.347	29.807	23.308	35.303	953.242

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

Б. Сметководствена вредност на материјалните средства за кои што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

	Во илјади денари								Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни сред- ства	Мебел и канце- ларис- ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	
Сегашна сметководствена вредност на									
31 декември 2015 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2016 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2016 година вклучува имот со нето сметководствена вредност од 8.356 илјади денари (2015: 28.699 илјади денари) за кој Банката не поседува соодветни документи за сопственост што се должи на некомплетна катастарска евиденција.

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	61.410	76.451

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	31 декември 2016			Во илјади денари 31 декември 2015		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа
Дериватни с-ва чувани за управув, со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. коминтенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр, чувани за управув, со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Во илјади денари	
			Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
31 декември 2015				
Дериватни с-ва чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управув, со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината (продолжение)

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Во илјади денари	
			Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
31 декември 2016				
Дериватни с-ва чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управув, со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУГУВАЊЕ

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

33. ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ, ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

	тековна година 2016		Во илјади денари претходна година 2015	
	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други коминтенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>				
Останати обврски	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2016		Во илјади денари претходна година 2015	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Тековни сметки				
во домашни банки	88.506	-	4.407	-
во странски банки	1.632.962	-	7.492	-
Депозити по видување				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
во домашни банки	-	-	585.150	-
во странски банки	-	-	112.749	-
Ограничени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	21.284	-	20.913	-
Останати депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
во домашни банки	-	-	1.221	-
во странски банки	-	-	17	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	1.742.752	-	731.949	-

Ограничените депозити во странски банки во износ од 21.284 илјади денари (2015: 20.913 илјади денари) претставуваат депозити на банки од Србија за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 22.1).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

	Во илјади денари			
	тековна година 2016		претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	8.823.207	-	8.249.414	-
Депозити по видување	79.455	-	29.474	-
Орочени депозити	1.678.629	957.835	1.758.768	788.144
Ограничени депозити	199.217	492.975	330.205	488.442
Останати депозити	2.123	-	40.350	-
Обврски врз основа на камати за депозити	18.403	-	18.031	-
	<u>10.801.034</u>	<u>1.450.810</u>	<u>10.426.242</u>	<u>1.276.586</u>
Држава				
Тековни сметки	48.953	-	33.273	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	72	-	345	116
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	1	-
	<u>49.025</u>	<u>-</u>	<u>33.619</u>	<u>116</u>
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	475.528	-	440.354	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	185.124	22.655	159.092	49.992
Ограничени депозити	9.588	409	2.499	912
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1.012	-	1.300	-
	<u>671.252</u>	<u>23.064</u>	<u>603.245</u>	<u>50.904</u>
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	57.605	-	54.623	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	137.700	1.548.304	413.483	1.343.110
Ограничени депозити	583	34.506	1	35.067
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	29.776	-	33.089	-
	<u>225.664</u>	<u>1.582.810</u>	<u>501.196</u>	<u>1.378.177</u>
Домаќинства				
Тековни сметки	14.765.750	-	12.729.102	-
Депозити по видување	44.838	-	17.610	-
Орочени депозити	20.573.279	14.828.398	21.987.410	14.892.660
Ограничени депозити	1.266.993	1.020.907	1.165.100	1.032.936
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	74.441	-	118.220	-
	<u>36.725.301</u>	<u>15.849.305</u>	<u>36.017.442</u>	<u>15.925.596</u>
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	444.618	-	347.525	-
Депозити по видување	47	-	5	-
Орочени депозити	205.694	234.585	241.964	238.032
Ограничени депозити	28.138	18	56.767	18
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	512	-	6.304	-
	<u>679.009</u>	<u>234.603</u>	<u>652.565</u>	<u>238.050</u>
Тековна достасаност	<u>8.615.716</u>	<u>(8.615.716)</u>	<u>11.056.762</u>	<u>(11.056.762)</u>
Вкупно депозити на други коминтенти	<u>57.767.001</u>	<u>10.524.876</u>	<u>59.291.071</u>	<u>7.812.667</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
	<u> </u>	<u> </u>
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	<u> </u>	<u> </u>
Вкупно издадено должнички хартии од вредност	<u> </u>	<u> </u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	тековна година 2016		Во илјади денари претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Банки			
резиденти				
Обврски по кредити	-	396.589	-	578.122
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	848	-	1.237	-
нерезиденти				
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	10.689	149.398	10.689	149.398
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	203	-	197	-
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	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	5.957
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
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	143.893	(143.893)	180.011	(180.011)
Вкупно обврски по кредити	155.633	402.094	192.134	553.466

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)
Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2016		Во илјади денари претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
Агенција за управување со средства – долгорочен кредити во износ од 149.398 илјади денари (2015: 149.398 илјади денари) достасува еднократно во јануари 2020 година, Соодветниот трошок за овој кредит изнесува 1,5% годишно	203	149.398	197	149.398
Агенција за недоволно развиени подрачја - со рок на достасување во 2015 година и каматна стапка од 3,9% на годишно ниво (2015: 3,9% год.)	10.689	-	10.689	-
Македонска банка за поддршка на развојот - со рок на достасување во 2023 година и каматна стапка од 1% на годишно ниво (2015: 1%)	848	396.589	1.237	578.122
	<u>11.740</u>	<u>545.987</u>	<u>12.123</u>	<u>727.520</u>
<i>странски извори:</i>				
Други банки	-	-	-	5.957
	-	-	-	5.957
Тековна достасаност	143.893	(143.893)	180.011	(180.011)
Вкупно обврски по кредити	<u>155.633</u>	<u>402.094</u>	<u>192.134</u>	<u>553.466</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	<u>Достасува</u>	<u>Каматна стапка</u>	Во илјади денари	
			<u>тековна година 2016</u>	<u>претходна година 2015</u>
<i>Обврски по субординирани депозити</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>				
Обврски врз основа на камати			-	-
			-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			-	-
Откупливи приоритетни акции			-	-
			-	-
Вкупно субординирани обврски			-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

	Во илјади денари						
	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложени	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолни договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2015 год.	113.816	47.584	23.760	-	-	-	185.160
дополнителни резервирања во текот на годината	29.686	6.641	3.255	-	-	-	39.582
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(29.310)	-	-	-	-	(29.310)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(24.550)	(199)	(2.765)	-	-	-	(27.514)
Состојба на 31 декември 2015 год.	118.952	24.716	24.250	-	-	-	167.918
Состојба на 1 јануари 2016 год.	118.952	24.716	24.250	-	-	-	167.918
дополнителни резервирања во текот на годината	44.498	2.206	9.577	-	-	-	56.281
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(14.340)	-	-	-	-	(14.340)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(31.586)	(3.021)	(1.771)	-	-	-	(36.378)
Состојба на 31 декември 2016 год.	131.864	9.561	32.056	-	-	-	173.481

Сегашната вредност на резервирањата за пензии и други користи на вработените е утврдена со дисконтирање на проценетите идни парични одливи.

Основните користени актуарски претпоставки се следните:

	2016	2015
Каматна стапка	4,90%	4,35%
Просечен пораст на плати	4,50%	4,50%
Стапка на инфлација	2,50%	2,50%

Стапка на морталитет:

Од студијата на стапките на морталитет од минатите години, ја утврдивме илустративната очекувана стапка на морталитет во Република Македонија. Користена е таблицата за морталитет на Швајцарија, која претставува разумна апроксимација на долгорочната стапка на морталитет во земјата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари тековна година 2016	претходна година 2015
Обврски кон добавувачите	12.974	56.881
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	149	75
Пресметани трошоци	162.628	188.622
Разграничени приходи од претходна година	69.299	47.633
Краткорочни обврски кон вработените	43.126	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато:		
приоритетни кумулативни акции	90.978	90.978
обврски за дивиденда на приоритетни акции	3.583	3.799
оспорени трансакции со VISA картички	2.989	1.908
неалоцирани приливи по депозити и останати приливи	1.128.519	1.475.891
обврски кон трговци за недостасани рати по кредитни картички	23.667	21.791
повеќе уплатени средства на кредитни картички	36.164	27.024
обврски за затварање трансакциски сметки - стечај	11.210	2.720
обврски за порамнување со VISA	37.776	157
предвремени отплати по кредити и останати обврски	27.733	24.661
Вкупно останати обврски	<u>1.650.795</u>	<u>1.942.140</u>

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции на Банката на 31 декември 2016 година изнесуваат 227.444 приоритетни акции со номинална вредност од 400 денари.

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции даваат право на првенство во исплата на дивидендата и немаат право на глас. Приоритетните акции не учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

На 31 декември 2016 година, Банката издвои износ од 2.502 илјади денари како дивиденда за сопствениците на неоткупливите кумулативни приоритетни акции за 2016 година (2015: 2.729 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ
А. Запишан капитал

	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 2016	Претходна година 2015	Тековна година 2016	Претходна година 2015	Тековна година 2016	Претходна година 2015
Состојба на 1 јануари-целосно платени	201.1	400	17.460.180	17.460.180	227.444	227.444	3.602.220	3.602.220
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени			17.460.180	17.460.180	227.444	227.444	3.602.220	3.602.220

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	2.778.887	3.646

Објавените дивиденди и платени за тековната година во износ од 2.778.887 илјади денари вклучуваат бруто дивиденда за имателите на обични акции во износ од 2.776.169 илјади денари распределена од дел од нето добивките за 2014 и 2015 година врз одлука на Собранието на Акционери, како и 2.718 илјади денари кои се издвоени за имателите на приоритетни акции од остварената нето добивка за 2015 година (2015: 3.646 илјади денари од нето добивката за 2014 година).

	Во денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Дивиденда по обична акција	159,00	-
Дивиденда по приоритетна акција	12,00	16,00

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б. Дивиденди (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-
	тековна година 2016	Во денари претходна година 2015
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 2016 и 2015 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија. е следната:

	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015
	Запишан капитал	Запишан капитал	Право на глас	Право на глас
Име на акционерот	(номинална вредност)	(номинална вредност)		
Национална Банка на Грција	3.323.094	3.323.094	94,64%	94,64%
Останати	188.148	188.148	5,36%	5,36%
Вкупно	3.511.242	3.511.242	100,00%	100,00%

Запишаниот капитал на Банката на 31 декември 2016 година го сочинуваат 17.460.180 потполно платени обични акции со номинална вредност од 201.1 денари.

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собранието на Банката за еквивалент од една обична акција, како и право да учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)**Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба**

Овие ревалоризациони резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба, се додека истите не се продадат или се оцени дека истите се обезвреднети, при што кумулативните нереализирани добивки или загуби претходно признати во рамките на ревалоризационите резерви се признаваат во нето добивката или загубата за периодот.

Законски резерви

Во согласност со локалната законска регулатива Банката треба да пресмета и издвои најмалку 5% од нето добивката за годината во законски резерви се додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на една десетина од основната главнина. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан од Законот за трговски друштва или од Статутот на Банката.

Останати резерви

Останатите резерви претставуваат фонд кој е утврден врз основа на интерната политика на Банката и се користи за разни намени, класифицирани како рестриктивни.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА
А. Основна заработка по акција

	Во илјади денари тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	2.239.791	1.916.699
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	2.239.791	1.916.699
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	2.239.791	1.916.699

	Број на акции тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	17.460.180	17.460.180
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	17.460.180	17.460.180
Основна заработка по акција (во МКД)	128,28	109,77

Б. Разводната заработка по акција

	Во илјади денари тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции(разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	2.239.791	1.916.699
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	2.239.791	1.916.699

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)**Б. Разводнета заработка по акција (продолжение)**

	тековна година 2016	Број на акции претходна година 2015
<i>Пондериран просечен број на обичните акции(разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	17.460.180	17.460.180
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	17.460.180	17.460.180
Разводнета заработка по акција (во МКД)	128,28	109,77

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА**42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ**

	Во илјади денари тековна година 2016	претходна година 2015
Платежни непокриени гаранции		
во денари	938.171	917.889
во странска валута	426.766	632.973
во денари со валутна клаузула	405.765	479.061
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	411.484	225.502
во странска валута	42.540	81.121
во денари со валутна клаузула	603.145	730.682
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	62.026	40.751
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	1.619.909	1.617.656
Неискористени лимити по кредитни картички	6.081.797	6.053.014
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	2.945.805	542.052
Останати непокриени потенцијални обврски	1.077	1.080
Издадени покриени гаранции	299.166	333.104
Покриени акредитиви	12.079	51.283
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	13.849.730	11.706.168
(Посебна резерва)	(131.864)	(118.952)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	13.717.866	11.587.216

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

Потенцијалните обврски на Банката се состојат од обврски по основ на гаранции, акредитиви, неискористени пречекорувања по тековни сметки, неискористени лимити по кредитни картички и неискористени кредитни лимити одобрени на правни лица.

Од вкупните потенцијани обврски по основ на издадени покриени и непокриени гаранции со рок на достасување до една година се во износ од 1.873.489 илјади денари (2015: 1.812.559 илјади денари). Покриените и непокриените акредитиви се со рок на достасување до 1 година (2015: 1 година). Неискористените пречекорувања по тековни сметки се краткорочни.

Потенцијалните обврски по основ на неискористените пречекорувања по тековни сметки и неискористени лимити по кредитни картички се необезбедени и истите се отповикливи во случај на влошување на кредитната способност на должникот. Каматните стапки на тековни сметки и на кредитните картички во 2016 година се движат од 10,13% до 11,25%.

Потенцијалните обврски на Банката спрема правни лица по основ на гаранции и акредитиви се неотповикливи, додека неискористените кредитни лимити одобрени на правни лица се подложни на годишно ревидирање. Освен покриените гаранции и акредитиви кои се обезбедени со депозит, останатите непокриени гаранции и акредитиви, како и неискористени кредитни лимити одобрени на правни лица се обезбедени со хипотека на недвижен имот, залог на подвижен имот, гаранции и сл.

Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на судските спорови кои се водат против Банката на 31 декември 2016 година, за кои се направени соодветни анализи врз основа на кои раководството на Банката смета дека конечниот исход на овие спорови ќе биде решен на штета на Банката поради што можат да настанат материјално значајни загуби по основ на овие спорови, изнесува 9.561 илјади денари (2015: 24.716 илјади денари). Наведениот износ ги вклучува и затезните камати и останати судски трошоци. Согласно наведеното во 2016 година, Банката изврши резервирање за загуби поради оштетување врз основа на судски спорови во износ од 2.206 илјади денари (2015: 6.641 илјади денари).

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	тековна година 2016			Во илјади денари претходна година 2015		
	Средства	Обврски	Нето	Средства	Обврски	Нето
			позиција			позиција
<i>Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	271.074	271.074	-	269.945	269.945	-
Кредити во странска валута	274.618	274.618	-	262.669	262.669	-
Др.побарувања во денари	1.040.989	1.040.989	-	1.025.950	1.025.950	-
Др.побарувања во странска валута	419.977	419.977	-	426.399	426.399	-
<i>Управување на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	48.958	48.962	(4)	6.019	6.026	(7)
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	2.055.616	2.055.620	(4)	1.990.982	1.990.989	(7)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ
A. Биланс на состојба

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	
31 декември 2016						
Средства						
Тековни сметки	3.823	-	-	5.374	805	10.002
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	8.516	-	8.516
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	3.823	-	-	13.890	805	18.518
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	1.626.669	-	-	31.440	1.331	1.659.440
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	16.163	-	-	-	2	16.165
Вкупно	1.642.832	-	-	31.440	1.333	1.675.605
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

44 ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Биланс на состојба (продолжение)

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	
31 декември 2015						
Средства						
Тековни сметки	3.160	-	-	6.335	3.185	12.680
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	11.459	-	11.459
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	3.160	-	-	17.794	3.185	24.139
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	21.067	114.101	135.168
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	21.067	114.101	135.168
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	
2016 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	598	4	602
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	39	20	59
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	637	24	661
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	661	305	966
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	22	22
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	53.471	-	-	28.327	-	81.798
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	53.471	-	-	28.988	327	82.786

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	
2015 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	695	1.022	1.717
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	20	20
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	42	-	42
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	737	1.042	1.779
Расходи						
Расходи за камата	52.552	-	-	688	416	53.656
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	22	22
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	34.467	-	-	26.212	-	60.679
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	87.019	-	-	26.900	438	114.357

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

В. Надомести на раководниот кадар на банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Краткорочни користи за вработените	28.312	26.212
Користи по престанок 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	-	-
Вкупно	28.312	26.212

Поврзаните субјекти ги вклучуваат најголемите акционери, афилијациите и претпријатија во заедничка сопственост, контрола/управување на Банката, или чии активности се контролирани од страна на Банката. Сите трансакции со поврзаните субјекти се случуваат во нормалниот тек на работењето на Банката и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои се одвиваат трансакциите со другите субјекти.

45. НАЕМИ

А. Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2016 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
31 декември 2015 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

45. НАЕМИ (продолжение)

А. Наемодавател (продолжение)

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2016 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	3.191	3.191	-	-
31 декември 2015 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	4.080	4.080	-	-

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Во илјади денари	
						Други ставки на недвижности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
31 декември 2016 година	-	29.807	-	-	-	-	29.807
31 декември 2015 година	-	33.385	-	-	-	-	33.385
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

Договорените побарувања за наем се однесуваат на дел од имот преземен за наплата на ненаплатени побарувања и помал дел сопствен имот кој што Банката во изминатиот период го користела за свои потреби но повеќе не го користи и го издава под наем на трети страни. Договорите за наем содржат клаузула на ревидирање на договорената цена на наемот согласно пазарните услови, во случај ако наемателот го остварува своето право да го обнови договорот за наем. Идните приходи од наем се приближни на нивото на тековните приходи од наемници.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
45. НАЕМИ (продолжение)**Б. Наемател****Б.1 Обврски по финансиски наеми**

	Во илјади денари			
	Период на достасување на обврските по финансиски наем			
	Вкупно обврски по финансиски наем	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	-	-

	Во илјади денари						Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2015	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2016	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2015	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2016	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
45. НАЕМИ (продолжение)**Б. Наемател (продолжение)****Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)**

загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2015 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2015 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2016 година	-	-	-	-	-	-	-

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	Во илјади денари тековна година 2016	Во илјади денари претходна година 2015
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивиденда	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ (продолжение)

	тековна година 2016		претходна година 2015	
	број на опциите за акции	пондери- рана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондери- рана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-
Промени во текот на годината				
Опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
Опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
Останати дадени опции	-	-	-	-
Форфетираны опции	-	-	-	-
Опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

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

48. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБА

Не постојат настани по датумот на билансот на состојба кои бараат корекција на финансиските извештаи или соодветно обелоденување.

49. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Официјалните девизни курсеви користени при искажувањето на најзначајните билансни позиции деноминирани во странска валута се следните:

	<u>2016</u>	Во денари <u>2015</u>
1 УСД	58,3258	56,3744
1 ЕУР	61,4812	61,5947

ПРИЛОГ 1 – ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ

ПРИЛОГ 2 – ГОДИШНА СМЕТКА