

СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје

**Ревидирани Финансиски извештаи
за годината што завршува
на 31 декември 2017**

СОДРЖИНА

	Страна
Одговорност за финансиските извештаи	1
Извештај на независниот ревизор	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 - 132

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

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 на независниот ревизор

До Надзорниот одбор и Акционерите на Стопанска Банка АД - Скопје

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Стопанска Банка АД – Скопје, („Банката,“) кои што ги вклучуваат извештајот за финансиската состојба заклучно со 31 декември 2017 година, како и билансот на успех, извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промени во главнината и паричните текови за годината којашто завршува тогаш, и белешките, кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на менаџментот за финансиските извештаи

Менаџментот е одговорен за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвувањето на финансиски извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Стандардите за ревизија прифатени во Република Македонија. Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи, за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на ентитетот.

Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на менаџментот, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека ревизорските докази коишто ги имаме прибавено се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиски извештаи ја прикажуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката заклучно со 31 декември 2017 година, резултатите од работењето, како и паричните текови за годината којашто завршува тогаш во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

Извештај за останати правни и регулаторни барања


Годишниот извештај е подготвен од страна на Менаџментот во согласност со барањата на Законот за Трговски Друштва, член 384.

Менаџментот е одговорен за подготвувањето на Годишната сметка и Годишниот извештај на Банката, кои се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Според барањата на Законот за Ревизија, известуваме дека историските информации прикажани во Годишниот извештај подготвен од страна на Менаџментот на Банката во согласност со член 384 од Законот за Трговски Друштва е конзистентен во сите материјални аспекти со финансиските информации прикажани во Годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката, на крајот на и за годината која завршува на 31 декември 2017 година.


Љубе Ѓорѓиевски
Управител




Љубе Ѓорѓиевски
Овластен ревизор

ПРАЈСВОТЕРХАУСКУПЕРС РЕВИЗИЈА ДОО Скопје

Скопје, 27 април 2018

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2017 година до 31 декември 2017 година

(Во илјади денари)

	Белешка	2017	2016
Приходи од камата		4.430.735	4.526.636
Расходи за камата		(753.373)	(889.519)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	3.677.362	3.637.117
Приходи од провизии и надомести		1.076.297	1.052.579
Расходи за провизии и надомести		(94.462)	(100.964)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	981.835	951.615
Нето-приходи од тргување	8	1.426	66.350
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	107.673	114.899
Останати приходи од дејноста	11	530.890	338.654
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(932.144)	(490.974)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(110.306)	(154.022)
Трошоци за вработените	14	(801.066)	(795.313)
Амортизација	15	(136.776)	(125.113)
Останати расходи од дејноста	16	(1.035.162)	(1.039.492)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		2.283.732	2.503.721
Данок на добивка	17	(239.612)	(263.930)
Добивка за финансиската година		2.044.120	2.239.791
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		117,07	128,27
Разводната заработка по акција (во денари)		117,07	128,27

Белешките кон финансиските извештаи од страна 12 до 132 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 27 април 2018 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27 април 2018.

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 2017 година до 31 декември 2017 година
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Добивка/(загуба) за финансиската година		2.044.120	2.239.791
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		512	(314)
- 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		131.292	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		131.804	93.841
Сеопфатна добивка /(загуба) за финансиската година		<u>2.175.924</u>	<u>2.333.632</u>

Белешките кон финансиски извештаи од страна 12 до 132 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 27 април 2018 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27 април 2018.

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 2017

(Во илјади денари)

	Белешка	2017	2016
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	17.901.316	17.567.743
Средства за тргување	19	3.676	2.251
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	159.539	178.315
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	60.657.198	58.654.991
Вложувања во хартии од вредност	23	6.230.521	8.351.655
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	6.899	-
Останати побарувања	25	178.479	147.577
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	201.412	191.936
Нематеријални средства	28	104.663	105.630
Недвижности и опрема	29	907.473	953.242
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		86.351.176	86.153.340
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	82.470	1.742.752
Депозити на други комитенти	34.2	70.880.438	68.291.877
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	409.410	557.727
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	132.048	173.481
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	61.410
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	1.213.031	1.650.795
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		72.717.397	72.478.042

БИЛАНС НА СОСТОЈБА (продолжение)
На ден 31 декември 2017
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	3.511.242	3.511.242
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	200.120	68.316
Останати резерви	40	831.373	831.373
Задржана добивка		9.091.044	9.264.367
Вкупно капитал и резерви		13.633.779	13.675.298
Вкупно обврски и капитал и резерви		86.351.176	86.153.340
		-	-
Потенцијални обврски	42	14.321.606	13.717.866
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон финансиски извештаи од страна 12 до 132 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 2017 година до 31 декември 2017 година
(Во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациони резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви		
	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	(Акумулациони рани загуби)
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																
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.239.791	-	-	2.239.791
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 финансијската 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

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2017 година до 31 декември 2017 година
(Во илјади денари)

	Капитал			Ревалоризациони резерви					Останати резерви			Задржана добивка				
	Зашитан капитал	Преми и 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	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви
На 31 декември 2016 / 1 јануари 2017	3.511.242	-	-	-	(25.874)	94.190	-	-	-	830.290	-	1.083	3.338.715	5.925.652	-	13.675.298
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.044.120	-	-	-	2.044.120
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	512	131.292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131.803
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 нерелизирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	512	131.292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
												2.044.120	-	-	-	2.175.924
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2017 година	3.511.242	-	-	-	(25.362)	225.482	-	-	-	830.290	-	1.083	3.165.392	5.925.652	-	(2.217.443)
																13.633.779

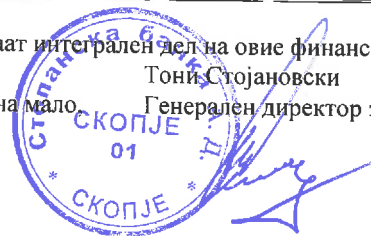
Белешките кон финансиски извештаи од страна 12 до 132 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи. Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје

Диомидис Николетопулос
Генерален извршен директор,

Милица Чапаровска - Јовановска
Генерален директор за банкарство на мало,

Тони Стојановски
Генерален директор за управување со ризици,

Теодолус Скордис
Генерален директор за корпоративно банкарство,



ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2017 година до 31 декември 2017 година

(Во илјади денари)

	Белешка	2017	2016
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочување		2.283.732	2.503.721
<i>Коригиран за:</i>			
Амортизација на:			
нематеријални средства	15/28	34.761	30.646
недвижности и опрема	15/29	102.015	94.467
Капитална добивка од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема	11	(19.659)	(651)
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	11	(47.612)	(30.314)
Капитална загуба од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		2	-
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	16	-	-
Приходи од камата	6	(4.430.735)	(4.526.636)
Расходи за камата	6	753.373	889.519
Нето-приходи од тргување	8	(1.426)	(66.350)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:			
дополнителна исправка на вредноста	12	1.491.208	1.117.108
ослободена исправка на вредноста	12	(559.064)	(626.134)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:			
дополнителни загуби поради оштетување	13	110.774	154.022
ослободени загуби поради оштетување		(468)	-
Посебна резерва:			
дополнителни резервирања	38	37.966	56.281
ослободени резервирања	38	(76.795)	(36.378)
Приходи од дивиденди		(5.723)	(5.022)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва			
Останати корекции	11	(95.161)	3.816
Наплатени камати		4.447.224	4.532.691
Платени камати		(741.518)	(942.359)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:		3.282.894	3.148.427
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>			
Средства за тргување		(1.425)	327.730
Дериватни средства чувани за управување со ризик			
Кредити на и побарувања од банки		18.777	(6.113)
Кредити на и побарувања од други коминтенти		(2.934.351)	(3.565.397)
Заложени средства			
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(9.476)	97.087
Задолжителна резерва во странска валута		127.143	(78.664)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		-	-
Останати побарувања		(30.902)	26.855
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		(1.660.282)	1.010.803
Депозити на други коминтенти		2.588.561	1.240.940
Останати обврски		(437.765)	(305.685)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување		943.174	1.895.983
(Платен)/ поврат на данок на добивка		(246.509)	(278.971)
Нето паричен тек од основната дејност		696.665	1.617.012

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2017 година до 31 декември 2017 година
(Во илјади денари)

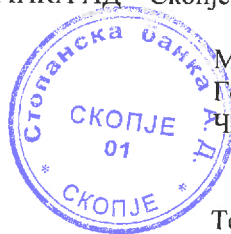
	<u>Белешка</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Паричен тек од инвестициска дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		(5.998.787)	(9.642.476)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		8.107.654	11.695.010
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва		-	-
(Набавка на нематеријални средства)		(33.795)	(49.566)
Приливи од продажбата на нематеријални средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(70.655)	(134.498)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема		7.205	2.509
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба		-	-
(Останати одливи од инвестициска дејност)		-	-
Останати приливи од инвестициска дејност		67.271	30.314
Нето паричен тек од инвестициска дејност		2.078.893	1.901.293
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		(148.492)	(621.763)
Зголемување на обврските по кредити		-	437.000
(Отплата на издадените субординирани обврски)		-	-
Приливи од издадените субординирани обврски		-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		5.723	5.022
(Откуп на сопствени акции)		-	-
Продадени сопствени акции		-	-
(Платени дивиденди)		(2.226.939)	(2.746.054)
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	-
Нето паричен тек од финансирањето		(2.369.708)	(2.925.795)
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		405.850	592.510
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		14.627.532	14.035.022
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември		15.033.382	14.627.532

Белешките кон финансиските извештаи од страна 12 до 132 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје:

Диомидис Николетопулос
 Генерален извршен директор,
 Претседател на Управен Одбор

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



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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017

1. ВОВЕД

а) Општи информации

СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје е трансформирана во акционерско друштво на 29 декември 1989 година. Главните активности се обавуваат и 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 (2016: 66 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 Грција, која поседува 94,64% (2016: 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 вредност

ИСИН број

СТБ (обична акција)

MKSTBS101014

СТБП (приоритетна акција)

MKSTBS120014

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017**1. ВОВЕД (продолжение)****а) Општи информации (продолжение)**

Финансиски извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2017 година беа одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 26 јануари 2018 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 30 јануари 2018.

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.

Во јуни 2017 година Народната банка на Република Македонија направи одредени измени и дополнувања и во целост објави нова „Одлука за методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи“, вклучително и прилогот кон одлуката - „Методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи“ („Службен весник на Република Македонија“ бр. 83/17). Оваа Одлука ќе стапи во примена на 1 јануари 2018 година.

Во јуни 2017 година Народната банка на Република Македонија направи одредени измени и дополнувања и во целост објави нова „Одлука за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи“, вклучително и прилогот кон одлуката - „Финансиски извештаи“ („Службен весник на Република Македонија“ бр. 83/17). Оваа Одлука ќе стапи во примена на 1 јануари 2018 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“).

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017**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 Одлуката на Народна Банка на Република Македонија, бара користење на најдобро можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Банката, кои имаат ефекти на презентираните вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие процени 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 2017

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 2017**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.

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.

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 2017 година и 31 декември 2016 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.

1. ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања (продолжение)**

- 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%.“ Натамошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.
- 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.

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

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.

1. ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Нематеријални средства (продолжение)**

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.

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 преземање 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.

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

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

1. ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****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 праволиниска основа во рамките на времетраењето на наемот.

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

1. ВОВЕД (продолжение)**г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)****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.

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.

Актуарски 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 16), не постојат други промени во сметководствените политики при составувањето на приложените финансиски извештаи. Согласно наведеното во Белешка 16) во делот на Презентација на финансиските извештаи, одредени Белешки во приложените финансиски извештаи се презентирани согласно начинот на презентација во Одлуката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2017****1. ВОВЕД (продолжение)****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 јануари 2017 година беше доставен Записникот од НБРМ од спроведената теренска контрола во периодот од 21 ноември 2016 година до 22 декември 2016 година во врска со примената на регулативата од девизното работење. Со доставениот извештај од супервизорите не се утврдуваат наоди туку само препораки што успешно беа отстранети и имплементирани во работењето на Банката.
- Во периодот од 20 до 24 февруари 2017 година, НБРМ спроведе теренска контрола во врска со респонзивноста на банката по изречени мерки од НБРМ согласно Препораката И.бр.167 од 12 август 2016 година, освен мерките за кои со вонтеренско следење е утврден статус на усогласеност и мерките кои се однесуваат на физичка безбедност и ИТ ризик, чиј статус не е воопшто ценет. Со доставениот извештај од супервизорите во мај 2017 година не се утврдуваат наоди туку само одредени делумни усогласености и препораки, што успешно беа отстранети и имплементирани во работењето на Банката.

Почнувајќи од 22 ноември 2017 година до 22 декември 2017 година, НБРМ спроведе теренска контрола во врска со примената на регулативата од девизното работење. Со состојба 31.12.2017 година, Записникот од контролата сеуште не е доставен до Банката и истиот се очекува да биде доставен во периодот од вториот квартал на 2018 година.

е) Обелоденување за управување со ризици

Квалитативните и квантитативните информации за поделните 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 2017****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 воспоставање 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 2017

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 2017****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 2017 и 2016 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 2017

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. 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	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	
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>																			
категорија на ризик А	159.539	178.315	56.080.941	53.943.424	6.223.970	8.345.104	-	-	9.206.786	11.129.180	3.189	5.040	26.596	5.521	5.205.990	5.177.164	76.907.011	78.783.748	
категорија на ризик Б	-	-	2.731.823	3.163.148	7.355	7.355	-	-	-	-	42	887	217	648	98.434	105.132	2.837.871	3.277.170	
категорија на ризик В	-	-	964.100	1.253.422	-	-	-	-	-	-	686	1.446	1.999	219	14.706	30.305	981.491	1.285.392	
категорија на ризик Г	-	-	1.142.359	222.532	-	-	-	-	988	3.825	7.553	3.238	29.988	115	124.162	208.655	1.305.050	438.365	
категорија на ризик Д	16.366	23.934	2.663.714	2.631.510	96.279	99.233	-	-	-	-	25.170	18.592	18.796	18.092	-	2.000	2.820.325	2.793.361	
	<u>175.905</u>	<u>202.249</u>	<u>63.582.937</u>	<u>61.214.036</u>	<u>6.327.604</u>	<u>8.451.692</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9.207.774</u>	<u>11.133.005</u>	<u>36.640</u>	<u>29.203</u>	<u>77.596</u>	<u>24.595</u>	<u>5.443.292</u>	<u>5.523.256</u>	<u>84.851.748</u>	<u>86.578.036</u>	
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	(16.366)	(23.934)	(3.584.751)	(3.262.123)	(97.083)	(100.037)	-	-	(445)	(1.726)	(28.535)	(20.462)	(33.410)	(19.542)	(77.588)	(123.440)	(3.838.178)	(3.551.264)	
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	159.539	178.315	59.998.186	57.951.913	6.230.521	8.351.655	-	-	9.207.329	11.131.279	8.105	8.741	44.186	5.053	5.365.704	5.399.816	81.013.570	83.026.772	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. 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	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	
<i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i>																			
поединечно незначјани изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно значјани изложености кои не се оштетени на поединечна основа (Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)	-	-	665.457	713.329	-	-	-	-	-	-	-	-	210	-	5.462.428	5.599.671	6.128.095	6.313.000	
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	(6.445)	(10.251)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.210)	(8.424)	(10.655)	(18.675)	
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	659.012	703.078	-	-	-	-	-	-	-	-	210	-	5.458.218	5.591.247	6.117.440	6.294.325	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. 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
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
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 2017

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. 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
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва (Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	175.905	202.249	64.248.394	61.927.365	6.327.604	8.451.692	-	-	9.207.774	11.133.005	36.640	29.203	77.806	24.595	10.905.720	11.122.927	90.979.843	92.891.036
	(16.366)	(23.934)	(3.591.196)	(3.272.374)	(97.083)	(100.037)	-	-	(445)	(1.726)	(28.535)	(20.462)	(33.410)	(19.542)	(81.798)	(131.864)	(3.848.833)	(3.569.939)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	159.539	178.315	60.657.198	58.654.991	6.230.521	8.351.655	-	-	9.207.329	11.131.279	8.105	8.741	44.396	5.053	10.823.922	10.991.063	87.131.010	89.321.097

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<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	-	-	1.904.025	1.810.171	-	-	-	-	-	-	-	-	227.553	368.034	2.131.578	2.178.205
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	1.844.721	1.844.436	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.844.721	1.844.436
банкарски гаранции	-	-	504.264	15.415	-	-	-	-	-	-	-	-	187.251	175.830	691.515	191.245
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	6.714.723	7.049.606	-	-	-	-	-	-	-	-	368.944	401.731	7.083.667	7.451.337
Гаранции од физички лица	-	-	563.317	645.402	-	-	-	-	-	-	-	-	104.534	182.531	667.851	827.933
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	33.500.497	32.014.658	-	-	-	-	-	-	-	-	238.157	151.298	33.738.654	32.165.956
имот за вршење дејност	-	-	25.388.391	24.790.707	-	-	-	-	-	-	-	-	2.174.610	1.570.205	27.563.001	26.360.912
Залог на подвижен имот	-	-	13.583.554	12.712.480	-	-	-	-	-	-	-	-	4.393.981	4.318.518	17.977.535	17.030.998
Останати видови на обезбедување	-	-	1.712.829	2.216.605	-	-	-	-	-	-	-	-	145.987	83.171	1.858.816	2.299.776
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	85.716.321	83.099.480	-	-	-	-	-	-	-	-	7.841.017	7.251.318	93.557.338	90.350.798

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<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 2017

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
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	988	997	-	-	-	-	988	997
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	482.165	689.427	-	-	-	-	-	-	82	19	-	-	31.568	46.630	513.815	736.076
Рударство и вадење на камен	-	-	346.717	254.438	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	4.544	63.477	351.261	317.915
Прехрамбена индустрија	-	-	2.732.099	2.221.669	-	-	-	-	-	-	176	29	1.237	1.459	64.442	109.396	2.797.954	2.332.553
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	562.149	676.450	-	-	-	-	-	-	34	140	44	4	51.079	57.131	613.306	733.725
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	686.903	754.021	-	-	-	-	-	-	18	13	418	87	31.140	27.201	718.479	781.322
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	2.687.595	2.993.423	-	-	-	-	-	-	2.340	624	15.989	69	89.776	182.108	2.795.700	3.176.224
Останата преработувачка индустрија	-	-	102.770	102.791	-	-	-	-	-	-	2	1.515	-	-	4.577	6.126	107.349	110.432
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	2.310.420	1.842.046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	305.057	287	2.615.477	1.842.333
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	22.735	30.633	-	-	-	-	-	-	-	12	-	1	996	9.556	23.731	40.202
Градежништво	-	-	1.478.644	1.523.110	-	-	-	-	-	-	110	340	13.475	898	1.579.909	1.783.790	3.072.138	3.308.138
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли	-	-	5.533.736	6.814.702	1.618	1.106	-	-	-	-	560	836	12.733	1.169	596.513	623.848	6.145.160	7.441.661
Транспорт и складирање	-	-	945.405	871.521	-	-	-	-	-	-	66	63	329	367	141.908	122.944	1.087.708	994.895
Објекти за сметување и сервисни дејности со храна	-	-	468.872	627.422	-	-	-	-	-	-	9	49	27	-	19.112	19.896	488.020	647.367
Информации и комуникации	-	-	115.984	183.680	-	-	-	-	-	-	5	17	22	89	6.102	3.914	122.113	187.700
Финансиски дејности и дејности на осигурување	159.539	178.315	30.884	5.626	75.818	75.818	-	-	4.078.488	3.928.272	1.580	1.655	-	146	118.855	108.857	4.465.164	4.298.689

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 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
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	760.390	593.591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.500	7.009	761.890	600.600
Стручни, научни и технички дејности	-	-	316.343	331.877	-	-	-	-	-	-	61	22	63	134	89.002	68.818	405.469	400.851
Административни и помошни услужни дејности	-	-	30.399	30.956	-	-	-	-	-	-	4	6	-	-	4.053	3.438	34.456	34.400
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	2.102	1.077	6.153.085	8.274.731	-	-	5.128.841	7.203.007	-	-	15	-	-	-	11.284.028	15.478.830
Образование	-	-	8.848	91.845	-	-	-	-	-	-	-	6	11	13.489	19.903	22.337	111.765	
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	55.903	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	2.677	-	58.584	-	
Уметност, забава и рекреација	-	-	50.824	43.917	-	-	-	-	-	-	1	6	-	36.489	36.489	87.314	80.412	
Други услужни дејности	-	-	2.037	15.179	-	-	-	-	-	-	-	392	58	-	3.545	2.095	19.116	
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	-	-	40.923.274	37.955.590	-	-	-	-	-	-	2.065	2.000	604	7.631.135	7.686.700	48.556.474	45.644.894	
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	159.539	178.315	60.657.198	58.654.991	6.230.521	8.351.655	-	-	9.207.329	11.131.279	8.105	8.741	44.396	5.053	10.823.923	10.991.063	87.131.010	89.321.097

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	година 2017	година 2016	година 2017	година 2016
Република Македонија	-	-	60.657.198	58.654.991	6.230.521	8.351.655	-	-	5.129.496	7.204.216	8.105	8.741	44.396	5.053	10.823.922	10.991.063	82.893.638	85.215.719
Земји-членки на Европска Унија	159.539	178.315	-	-	-	-	-	-	4.077.833	3.927.063	-	-	-	-	-	-	4.237.372	4.105.378
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	159.539	178.315	60.657.198	58.654.991	6.230.521	8.351.655	-	-	9.207.329	11.131.279	8.105	8.741	44.396	5.053	10.823.922	10.991.063	87.131.010	89.321.097

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 2017

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 2017

	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	17.901.316	-	-	-	-	-	17.901.316
Средства за тргување	3.676	-	-	-	-	-	3.676
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	1.025	-	-	-	-	158.513	159.539
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.993.483	3.319.134	15.331.390	9.084.135	13.902.856	17.026.200	60.657.198
Вложувања во хартии од вредност	416.296	1.018.043	4.218.747	500.000	-	77.436	6.230.521
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	6.899	-	-	-	-	-	6.899
Останати побарувања	178.479	-	-	-	-	-	178.479
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	20.501.175	4.337.177	19.550.137	9.584.135	13.902.856	17.262.148	85.137.628
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	82.470	-	-	-	-	-	82.470
Депозити на други комитенти	33.085.058	6.205.900	21.205.892	7.949.372	2.234.983	199.233	70.880.438
Обврски по кредити	37.420	-	77.388	80.747	64.176	149.678	409.409
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	1.122.053	-	-	-	-	90.978	1.213.031
Вкупно финансиски обврски	34.327.001	6.205.900	21.283.280	8.030.119	2.299.159	439.889	72.585.348
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	9.957	-	-	-	-	9.957
Вонбилансна пасива	11.884.186	227.896	1.096.004	351.681	767.628	76.008	14.403.403
Рочна неусогласеност	(25.710.013)	(2.086.662)	(2.829.147)	1.202.335	10.836.069	16.746.251	(1.841.167)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 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 побар. од др. 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	10.746.480	347.425	1.501.205	332.425	844.941	77.254	13.849.730
Рочна неусогласеност	(22.597.094)	(813.699)	(2.531.671)	648.130	8.704.856	15.372.747	(1.216.731)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017**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 2017 и 2016 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 флукуираат 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 флукуации 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 2017 и 2016 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 2017

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 2017 и 2016 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 пондерира на според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
31 декември 2017				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес тестови (состојба на 31.12.2017)		10.559.365	68.484.145	15,42%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
МКД депрецира за 10% во однос на сите други валути	98.448	10.657.813	68.587.316	15,54%
МКД апрецира за 10% во однос на сите други валути	(98.448)	10.460.917	68.380.975	15,30%
МКД депрецира за 20% во однос на сите други валути	196.896	10.756.261	68.690.487	15,66%
МКД апрецира за 20% во однос на сите други валути	(196.896)	10.362.469	68.277.804	15,18%
Ризик од промена на каматните стапки				
зголемување на кс за 200 б.п.	(405.696)	10.153.669	68.484.145	14,83%
намалување на кс за 200 б.п.	(544.790)	10.014.575	68.484.145	14,62%
зголемување на кс за 400 б.п.	(811.392)	9.747.973	68.484.145	14,23%
намалување на кс за 400 б.п.	(1.089.581)	9.469.784	68.484.145	13,83%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 ризичи	Стапка на адекватност 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%

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 2017 година и 31 декември 2016 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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

	2017				2016			
	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 2017

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)

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматни стапки

	Валута	2017	2016
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	ЕУР	(69.525)	36.762
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС+ВКС+ПКС)	МКД	118.695	300.574
Нето пондерирана позиција за валута МКДкклЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	МКДкклЕУР	655.762	826.959
Нето пондерирана позиција за валута-останато (ФКС+ВКС+ПКС)	Останато	(11.361)	(4.740)
Вкупна пондерирана вредност – Промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		693.571	1.159.555
Сопствени средства		10.556.987	10.432.850
Вкупна пондерирана вредност/Сопствени средства		6,57%	11,11%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 каматноосни средства/ обврски
31 декември 2017							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	9.195.967	-	-	-	-	-	9.195.967
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
редити на и побарувања од банки	112.467	-	-	-	-	-	112.467
Кредити на и побарувања од други комитенти	43.886.872	1.372.956	5.225.748	1.916.852	2.711.819	4.772.851	59.887.098
Вложувања во хартии од вредност	414.167	1.018.043	4.215.947	500.000	-	-	6.148.157
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	53.609.473	2.390.999	9.441.695	2.416.852	2.711.819	4.772.851	75.343.689
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	82.470	-	-	-	-	-	82.470
Депозити на други комитенти	40.714.835	5.636.074	18.103.604	5.360.473	585.887	130.705	70.531.578
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	36.675	-	77.388	80.747	64.176	279	259.265
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	40.833.980	5.636.074	18.180.992	5.441.220	650.063	130.984	70.873.313
Нето – билансна позиција							
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето – вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето - позиција	12.775.493	(3.245.075)	(8.739.297)	(3.024.368)	2.061.756	4.641.867	4.470.376

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 каматноосни 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 2017

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

	Во илјади денари 31 декември 2017				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	10.531.956	4.037.782	1.487.538	1.844.040	17.901.316
Средства за тргување	-	3.676	-	-	3.676
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	-	4.630	152.519	2.390	159.539
Кредити на и побарувања од други комитенти	39.287.428	21.068.053	301.717	-	60.657.198
Вложувања во хартии од вредност	4.862.541	1.367.980	-	-	6.230.521
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	6.898	-	-	-	6.898
Останати побарувања	177.891	41	414	133	178.479
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	54.866.714	26.482.162	1.942.188	1.846.563	85.137.627
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	6	58.374	735	23.355	82.470
Депозити на други комитенти	42.037.370	25.044.016	1.983.655	1.815.397	70.880.438
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	155.291	254.119	-	-	409.410
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	1.103.324	109.471	181	55	1.213.031
Вкупно монетарни обврски	43.295.991	25.465.980	1.984.571	1.838.807	72.585.349
Нето- позиција	11.570.723	1.016.182	(42.383)	7.756	12.552.278

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2016				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	10.283.802	4.246.691	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	36.136.648	21.973.929	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	<u>54.569.227</u>	<u>26.577.469</u>	<u>2.014.796</u>	<u>1.741.040</u>	<u>84.902.532</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	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	<u>43.016.345</u>	<u>25.534.779</u>	<u>2.033.221</u>	<u>1.720.216</u>	<u>72.304.561</u>
Нето-позиција	<u>11.552.882</u>	<u>1.042.690</u>	<u>(18.425)</u>	<u>20.824</u>	<u>12.597.971</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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.

Согласно Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот која започна да се применува во март 2017 година се врши измена во делот на структурата на сопствените средства на банките.

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

- Основен капитал (Тиер 1): кој го сочинуваат два дела редовен основен капитал и додатен основен капитал. Редовниот основен капитал се состои од акционерски капитал, задржана добивка ограничена за распределба на акционерите, резерви создадени од задржаната добивка, додека и збирна сеопфатна добивка или загуба. Банката не располага со додатен основен капитал ; и
- Дополнителен капитал (Тиер 2): кој се состои од кумулативни приоритетни акции.

Законски пропишаните минимални стапки од активата пондерирана според ризиците и тоа: 4,5% за редовниот основен капитал, 6% за основниот капитал и 8% за сопствените средства.

Дополнително согласно оценката на севкупниот профил на ризик на Банката НБРМ утврдува капитален додаток од 3,5% и Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот од најмалку 11,5%.

Банката е должна да ги одржува и заштитните слоеви капитал пропишани со Законот за банки и тоа заштитен слој за зачувување на капиталот 2,5% и заштитен слој за системски значајна банка од 1,5% (со динамика 0,75% со состојба 30.09.2017 г. и 1,5% со состојба 31.03.2018 г.). Со состојба 31.12.2017 г. Банката ги исполнува пропишаните стапки на адекватност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

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 2017

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 2017 и 2016 година.

	Во илјади денари тековна година <u>2017</u>
Сопствени средства	<u>10.559.365</u>
Основен капитал	<u>10.468.387</u>
Редовен основен капитал (РОК)	<u>10.468.387</u>
<i>Позиции во РОК</i>	<u>10.468.387</u>
Капитални инструменти од РОК	3.511.242
Премија од капиталните инструменти од РОК	-
Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	831.373
Задржана нераспоредена добивка	5.925.651
(-) Акумулирана загуба од претходни години	-
Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-
Збирна сеопфатна добивка или загуба	200.120
<i>(-) Одбитни ставки од РОК</i>	<u>-</u>
(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-
(-) Нематеријални средства	-
(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои	-
банката има договорна обврска да ги купи	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-
(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-
(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-
(-) Трошоци за данок	-
(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари тековна година <u>2017</u>
<i>Регулаторни усогласувања на РОК</i>	-
(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-
(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
<i>Позиции како резултат на консолидација</i>	-
Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-
Останато	-
<i>Други позиции од РОК</i>	-
Додатен основен капитал (ДОК)	-
<i>Позиции во ДОК</i>	-
Капитални инструменти од ДОК	-
Премија од капиталните инструменти од ДОК	-
<i>(-) Одбитни ставки од ДОК</i>	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-
(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-
(-) Трошоци за данок	-
<i>Регулаторни усогласувања на ДОК</i>	-
(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-
(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
<i>Позиции како резултат на консолидација</i>	-
Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-
Останато	-
<i>Други позиции од ДОК</i>	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари тековна година 201
	<u>90.978</u>
Дополнителен капитал (ДК)	<u>90.978</u>
<i>Позиции во ДК</i>	<u>90.978</u>
Капитални инструменти од ДК	90.978
Субординирани кредити	-
Премија од капиталните инструменти од ДК	-
<i>(-) Одбитни ставки од ДК</i>	<u>-</u>
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-
(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-
(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-
(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-
<i>Регулаторни усогласувања на ДК</i>	<u>-</u>
(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-
(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
<i>Позиции како резултат на консолидација</i>	<u>-</u>
Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-
Останато	-
<i>Други позиции од ДК</i>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари претходна година <u>2016</u>
Уплатени запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	3.511.242
Номинална вредност	3.511.242
Номинална вредност на обични акции	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
Резервен фонд	830.290
Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	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)
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)
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	<u>10.241.310</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари претходна година 2016
Дополнителен капитал	
Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции	90.978
Номинална вредност	90.978
Премија	-
Ревалоризациски резерви	100.562
Хибридни капитални инструменти	-
Субординирани инструменти	-
Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот капитал	90.978
Дополнителен капитал	191.540
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	-
Збиен 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
Дополнителен капитал по одбитни ставки	191.540
СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	10.432.850

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 2017 и 2016 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Актива пондерирана според кредитниот ризик		
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	4.777.706	4.516.134
Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	59.721.320	56.451.678
Актива пондерирана според валутниот ризик		
Агрегатна девизна позиција	1.031.708	1.156.975
Нето-позиција во злато	-	-
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	82.537	92.558
Актива пондерирана според валутниот ризик	1.031.708	1.156.975
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	618.489	594.402
Актива пондерирана според оперативниот ризик	7.731.117	7.430.024
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	68.484.145	65.038.677
Капитал потребен за покривање на ризиците	5.478.732	5.203.094
Сопствени средства	10.559.365	10.432.850
Стапка на адекватност на капиталот	15,42%	16,04%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

А. Оперативни сегменти

	Во илјади денари 31 декември 2017					
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначјни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	2.447.967	1.248.642	-	(19.247)	-	3.677.362
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	527.328	454.479	-	28	-	981.835
Нето-приходи од тргување	-	-	1.426	-	-	1.426
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	279.479	344.302	-	14.782	-	638.563
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	3.254.774	2.047.423	1.426	(4.437)	-	5.299.186
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	35.708	(954.141)	-	(13.711)	-	(932.144)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(1.126)	(109.180)	-	-	-	(110.306)
Амортизација	-	(136.776)	-	-	-	(136.776)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(800.155)	(465.885)	(12)	(275.316)	(294.860)	(1.836.228)
Вкупно расходи по сегмент	(765.573)	(1.665.982)	(12)	(289.027)	(294.860)	(3.015.454)
Финансиски резултат по сегмент	2.489.201	381.441	1.414	(293.464)	(294.860)	2.283.732
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(239.612)
Добивка/Загуба за финансиска година	2.489.201	381.441	1.414	(293.464)	(294.860)	2.044.120
Вкупна актива по сегмент	40.752.283	39.369.624	6.229.268	-	-	86.351.175
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива						86.351.175
Вкупно обврски по сегмент	55.741.226	16.972.887	3.284	-	-	72.717.397
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски						72.717.397

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2016					
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
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 2017

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 2017 година						
Клиент 1						
Приходи	1.727	92.615	-	-	-	94.342
(Расходи)	(14.184)	(39.170)	-	-	-	(53.354)
Клиент 2						
Приходи	1.331	84.907	-	-	-	86.238
(Расходи)	(11.050)	(31.228)	-	-	-	(42.278)
Клиент 3						
Приходи	1.150	77.812	-	-	-	78.962
(Расходи)	(8.094)	(23.942)	-	-	-	(32.036)
Клиент 4						
Приходи	1.062	58.887	-	-	-	59.949
(Расходи)	(7.615)	(22.430)	-	-	-	(30.045)
Клиент 5						
Приходи	986	55.228	-	-	-	56.214
(Расходи)	(6.437)	(21.220)	-	-	-	(27.657)
Вкупно по сегмент	(41.124)	231.459	-	-	-	190.335
Претходна 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В. Географски подрачја

Во илјади денари
31 декември 2017

	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 2017 година							
Вкупни приходи	5.865.035	154.224	1.786	125.976	-	-	6.147.021
Вкупна актива	82.390.269	2.166.304	25.089	1.769.513	-	-	86.351.175
Претходна 2016 година							
Вкупни приходи	5.833.272	200.299	60.104	5.443	-	-	6.099.118
Вкупна актива	82.398.113	2.829.344	848.993	76.890	-	-	86.153.340

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

А. Објективна вредност на финансиски средства и обврски

	31 декември 2017		Во илјади денари 31 декември 2016	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични сред. и парични еквиваленти	17.901.316	17.901.316	17.567.743	17.567.743
Средства за тргување	3.676	3.676	2.251	2.251
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	159.539	159.539	178.315	178.315
Кредити на и побарувања од други коминтенти	60.657.198	60.657.198	58.654.991	58.654.991
Вложувања во хартии од вредност	6.230.521	6.230.521	8.351.655	8.351.655
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	6.898	6.898	-	-
Останати побарувања	178.749	178.749	147.577	147.577
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
	85.137.897	85.137.897	84.902.532	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	82.470	82.470	1.742.752	1.742.752
Депозити на други коминтенти	70.880.438	70.880.438	68.291.877	68.291.877
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	409.410	409.410	557.727	557.727
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	61.410	61.410
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	1.213.031	1.213.031	1.650.795	1.650.795
	72.585.349	72.585.349	72.304.561	72.304.561

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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			
		Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Тековна 2017 година					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	3.676	-	-	3.676
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	53.029	6.153.085	24.407	6.230.521
Вкупно		53.029	6.153.085	24.407	6.230.521
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 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	-	8.327.248	24.407	8.351.655
Вкупно		-	8.327.248	24.407	8.351.655
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 2017

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

	Тековна година 2017		Претходна година 2016	
	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
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 2017

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				Во илјади денари Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање		
	Средства за тргување	Вложувања во хартии од вредност	расположиви за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Вкупно обврски	
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	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2017							
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 2017	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2017 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 котираните 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 2017

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	претходна година
	2017	2016
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	184.633	183.587
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	29.013	19.821
Кредити на и побарувања од други коминтенти	3.943.763	3.896.246
Вложувања во хартии од вредност	151.003	245.562
Останати побарувања	8.541	6.224
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(66.194)	(54.906)
Наплатени претходно отпишани камати	179.976	230.102
Вкупно приходи од камата	4.430.735	4.526.636
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	29	2.589
Депозити на други коминтенти	745.684	875.902
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	5.386	7.033
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	2.274	3.995
Вкупно расходи за камата	753.373	889.519
Нето-приходи/(расходи) од камата	3.677.362	3.637.117

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	1.008.261	1.117.150
Држава	151.162	245.748
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	61	118
Банки	29.747	19.842
Останати финансиски друштва (небанкарски)	189.110	186.692
Домаќинства	2.938.584	2.781.849
Нерезиденти	28	41
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(66.194)	(54.906)
Наплатени претходно отпишани камати	179.976	230.102
<i>Вкупно приходи од камата</i>	4.430.735	4.526.636
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	79.941	87.650
Држава	2.248	2.256
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	2.683	3.229
Банки	3.174	8.259
Останати финансиски друштва (небанкарски)	53.506	55.312
Домаќинства	599.170	719.513
Нерезиденти	12.651	13.300
<i>Вкупно расходи за камата</i>	753.373	889.519
Нето-приходи/(расходи) од камата	3.677.362	3.637.117

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 2017	претходна година 2016
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	124.359	116.991
Платен промет		
во земјата	306.856	320.486
во странство	90.768	89.951
Акредитиви и гаранции	46.649	56.000
Брокерско работење	2.056	1.758
Управување со средства	474	383
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Картично работење	421.700	391.365
Работа со депозити	1.204	1.115
Издавање на сефови	8.345	8.533
Наплата на сметки за трети лица	6.629	9.541
Останато	67.257	56.456
Вкупно приходи од провизии и надомести	1.076.297	1.052.579
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
во земјата	64.258	72.135
во странство	22.928	20.475
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	410	384
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	6.866	7.970
Вкупно расходи од провизии и надомести	94.462	100.964
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	981.835	951.615

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	505.887	517.361
Држава	3.741	1.854
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	49	65
Банки	23.787	21.812
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	515.608	486.993
Нерезиденти	27.225	24.494
<i>Вкупно приходи од провизии и надомести</i>	1.076.297	1.052.579
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	6.160	6.162
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	63.282	62.451
Останати финансиски друштва (небанкарски)	25.020	32.351
Нерезиденти	-	-
<i>Вкупно расходи за провизии и надомести</i>	94.462	100.964
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	981.835	951.615

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	163
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	64.998
нереализирана	1.426	(122)
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	1.311
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	1.426	66.350

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од 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	-	-
нереализирана	-	-
<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	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<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	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	93.201	143.167
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	-	-
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-
курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
останати курсни разлики, на нето-основа	14.472	(28.268)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	107.673	114.899

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструм, распол, за продажба	5.723	5.022
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	19.659	651
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	47.612	30.314
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	1.291	3.192
Приходи од добиени судски спорови	27.764	13.810
Наплатени претходно отпишани побарувања	325.248	238.790
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	50.066	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	815
пензии и други користи на вработените	510	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато:		
порано повлекување на депозити на нерезиденти	38.730	29.063
приходи од посредување при осигурување на хипотеки и залози на недвижности при одобрување кредити на физички лица	1.896	1.657
други приходи	12.391	15.340
Вкупно останати приходи од дејноста	530.890	338.654

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 2017								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	102 (7.671) (7.569)	1.424.015 (514.324) 909.691	- - -	- - -	11.901 (13.181) (1.280)	17.263 (2.371) 14.892	22.497 (3.046) 19.451	1.475.778 (540.593) 935.185
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	- - -	15.430 (18.471) (3.041)	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	15.430 (18.471) (3.041)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(7.569)	906.650	-	-	(1.280)	14.892	19.451	932.144
31 декември 2016								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	916 (654) 262	1.074.577 (573.820) 500.757	- - -	- - -	5.652 (5.352) 300	9.563 (7.554) 2.009	8.633 (440) 8.193	1.099.341 (587.820) 511.521
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	- - -	17.767 (38.314) (20.547)	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	17.767 (38.314) (20.547)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	262	480.210	-	-	300	2.009	8.193	490.974

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 2017						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	110.306	-	-	110.306
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	110.306	-	-	110.306
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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Краткорочни користи за вработените		
Плати	446.463	444.403
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	217.836	217.917
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	14.022	12.063
Удел во добивката и награди	893	216
Немонетарни користи	-	-
Останати користи на вработените	120.767	99.580
	<u>799.981</u>	<u>774.179</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
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	1.085	21.090
	<u>1.085</u>	<u>21.134</u>
Вкупно трошоци за вработените	<u>801.066</u>	<u>795.313</u>

Резервирањата за пензиски и други користи за вработените, на нето основа во износ од 3.291 илјади денари (2016: 7.806 илјади денари) се прикажани во Белешка 38.

	тековна година 2017	претходна година 2016
Просечен број на вработени за периодот	1.037	1.047
Број на постојано вработени на крај на годината	1.047	1.052
Број на привремено вработени на крај на годината	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	34.762	30.646
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	<u>34.762</u>	<u>30.646</u>
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	30.341	31.155
Транспортни средства	-	-
Мебел и канцелариска опрема	57.735	51.227
Останата опрема	2.156	1.540
Други ставки на недвижностите и опремата	1.325	1.390
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	10.457	9.155
	<u>102.014</u>	<u>94.467</u>
Вкупно амортизација	<u>136.776</u>	<u>125.113</u>

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Загуба од продажбата на сред, расположливи за продажба	12	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	246.731	263.497
Премии за осигурување на имотот и на вработените	11.945	11.137
Материјали и услуги	570.946	529.182
Административни и трошоци за маркетинг	117.848	135.897
Останати даноци и придонеси	2.118	2.224
Трошоци за кирии	54.661	57.430
Трошоци за судски спорови	2.721	2.339
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	12.912
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	1.868	1.399
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	9.369	-
Други резервирања на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	2	-
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	4.058	6.313
останати трошоци	12.883	17.162
Вкупно останати расходи од дејноста	<u>1.035.162</u>	<u>1.039.492</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	239.612	263.930
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>239.612</u>	<u>263.930</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>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	<u>239.612</u>	<u>263.930</u>

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	239.612	263.930
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>239.612</u>	<u>263.930</u>
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	<u>239.612</u>	<u>263.930</u>

Согласно Законот за данокот на добивка што се применува за фискалните 2017 и 2016 година, основна 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 2017

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

	Во %	Во илјади денари	Во %	Во илјади денари
	тековна година 2017	тековна година 2017	претходна година 2016	претходна година 2016
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100,00	2.283.732	100,00	2.503.721
Данок на добивка согласно со применливата даночна стапка	10,00	228.373	10,00	250.372
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	0,52	11.811	0,56	14.060
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	(0,03)	(572)	(0,02)	(502)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	10,49	239.612	10,54	263.930
Просечна ефективна даночна стапка	10,49	10,49	10,54	10,54

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 2017			Претходна година 2016		
	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 2017

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Парични средства во благајна	1.143.282	1.249.952
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	4.724.032	4.688.961
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	1.638.896	1.644.863
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	90	609
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	5.128.841	4.803.007
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	2.398.378	2.241.516
Останати краткорочни високоликвидни средства	308	350
Побарувања врз основа на камати (Исправка на вредноста)	- (445)	- (1.726)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	15.033.382	14.627.532
Задолжителни депозити во странска валута	2.770.408	2.897.551
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	97.526 -	42.660 -
Вкупно	17.901.316	17.567.743

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1.726	1.426
Исправка на вредноста за годината дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	11.901 (13.182)	5.652 (5.352)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	- -	- -
Состојба на 31 декември	445	1.726

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 2.770.408 илјади денари (2016: 2.897.551 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 2017 и 2016 година не се пресметува камата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 4.724.032 илјади денари (2016: 4.688.961 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На задолжителната резерва во денари за 2017 и 2016 година не се пресметува камата.

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 5.128.841 илјади денари (2016: 4.803.007 илјади денари) се набавени од НБРМ и имаат период на доспевање до 35 дена. Каматните стапки за овие записи се 3,25 % (2016: 3,75%) годишно.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
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	3.676	2.251
Останати сопственички инструменти	-	-
	3.676	2.251
Котирани	3.676	2.251
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	3.676	2.251

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 2017		Претходна година 2016	
	Сметководствена вредност на 31.12.2017	Објективна вредност на 31.12.2017	Сметководствена вредност на 31.12.2016	Објективна вредност на 31.12.2016	
Средства за тргување прекласифицирани во 2017 (тековна година) во:					
- фибнансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2016 (претходна година) во:					
- фибнансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 2017 (тековна година)		Во илјади денари Прекласифицирани во текот на 2016 (претходна година)			
	Биланс на успех 2017 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2017 (тековна година)	Биланс на успех 2017 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2017 (тековна година)	Биланс на успех 2016 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2016 (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 2017

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

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

	Прекласифицирани во текот на 2017 (тековна година)	Во илјади денари	
		Прекласифицирани во текот на 2016 (претходна година)	
		Биланс на успех 2017 (тековна година)	Биланс на успех 2017 (тековна 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
	2017	2016
<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 2017

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

		Во илјади денари			
		тековна година 2017		претходна година 2016	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
A.	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
A.1	<i>според видот на променливата</i>				
	Деривати чувани за управување со ризик				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
A.2	<i>според видот на заштита од ризик</i>				
	Заштита од ризикот од 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 2017

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2017		Во илјади денари претходна година 2016	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
	Кредити на банки			
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	25.089	-	33.210	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	149.790	-	168.522
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	1.025	-	517	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	26.114	149.790	33.727	168.522
(Исправка на вредноста)	(16.365)	-	(23.934)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	9.749	149.790	9.793	168.522

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
	Движење на исправката на вредноста	
Состојба на 1 јануари	23.934	23.879
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	102 (7.671)	916 (654)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	- -	- (207)
Состојба на 31 декември	16.365	23.934

Дел од кредитите на странски банки во износ од 19.071 илјади денари (2016: 21.284 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 2017

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 149.790 илјади денари (2016: 168.522 илјади денари), кои претставуваат депозити во United Overseas Bank Limited Singapore и HSBC Bank PLC, 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 КОМИНТЕНТИ

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

	Во илјади денари			
	тековна година 2017		претходна година 2016	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	10.792.216	11.205.353	11.934.084	10.816.720
побарувања врз основа на камати	62.194	-	77.542	-
Држава				
побарувања по главница	1.095	112	1.452	323
побарувања врз основа на камати	1	-	1	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	-	609	12	1.435
побарувања врз основа на камати	3	-	4	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	12.300	18.713	-	938
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	273.927	9.229.547	289.713	8.977.505
потрошувачки кредити	803.691	22.867.022	698.243	19.818.448
автомобилски кредити	1.482	53.141	2.842	62.841
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	359.048	6.566.448	373.499	6.910.522
други кредити	131.497	1.724.288	119.349	1.721.884
побарувања врз основа на камати	128.105	-	118.189	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	972	96	841	978
побарувања врз основа на камати	1	-	-	-
Тековна достасаност	10.690.032	(10.690.032)	10.311.506	(10.311.506)
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти пред исправката на вредност	23.256.564	40.975.297	23.927.277	38.000.088
(Исправка на вредноста)	(2.926.146)	(648.517)	(489.344)	(2.783.030)
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти намалени за исправката на вредност	20.330.418	40.326.780	23.437.933	35.217.058

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	3.262.123	6.418.930
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	1.424.015	1.074.577
(ослободување на исправката на вредноста)	(514.324)	(573.820)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(604.361)	(3.657.564)
Состојба на 31 декември	3.567.453	3.262.123
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	10.251	30.798
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	15.430	17.767
(ослободување на исправката на вредноста)	(18.471)	(38.314)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	7.210	10.251
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други коминтенти	3.574.663	3.272.374

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 2017	претходна година 2016
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	1.369.254	1.316.998
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	1.090.063	1.257.570
банкарски гаранции	503.953	15.585
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	335.029	560.140
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	13.857.667	12.934.763
имот за вршење дејност	13.035.390	13.016.413
Залог на подвижен имот	1.798.671	1.717.727
Останати видови обезбедување	543.555	1.285.040
Необезбедени	28.123.616	26.550.755
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	60.657.198	58.654.991

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 изминатите години кога домашната и меѓународната економија се соочуваа со финансиски и политички кризи, вклучувајќи ги и годините 2017 и 2016 година, кога беше поизразена домашната политичка криза, Банката не се соочи ликвидносни проблеми, како резултат на нејзината стабилност, капитална сила, висока ликвидност и воспоставени механизми на управување со сите видови на ризици.

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, преценување 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 2017 и понатаму.

Тековно, влијанието на неповолните економски 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 2017

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	5.148.157	6.908.609
Останати инструменти на пазарот на пари		
Обврзници издадени од страна на државата	1.004.928	1.366.122
Корпоративни обврзници		
Останати должнички инструменти		
	<u>6.153.085</u>	<u>8.274.731</u>
Котирани		
Некотирани		
	6.153.085	8.274.731
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	174.519	176.961
	<u>174.519</u>	<u>176.961</u>
Котирани	-	-
Некотирани	174.519	176.961
	<u>174.519</u>	<u>176.961</u>
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	6.327.604	8.451.692
(Исправка на вредноста)	(97.083)	(100.037)
Вкупно вложувања финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	<u>6.230.521</u>	<u>8.351.655</u>

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	100.037	281.882
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)
(Отпишани побарувања)	(2.954)	(168.028)
	<u>(2.954)</u>	<u>(168.028)</u>
Состојба на 31 декември	<u>97.083</u>	<u>100.037</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 2017		Претходна година 2016	
	Сметководствена вредност на 31.12.2017	Објективна вредност на 31.12.2017	Сметководствена вредност на 31.12.2016	Објективна вредност на 31.12.2016	
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во 2017 (тековна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во 2016 (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 2017	Останати добивки/(зауби) 2017	Биланс на успех 2016	Останати добивки/(зауби) 2016
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 2017

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 2017 (тековна година)	Останати добивки/(за губи) 2017	Во илјади денари	
			Биланс на успех 2016 (претходна година)	Останати добивки/(за губи) 2016
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 2017

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	-	-

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината:		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
Отпишани побарувања	-	-
	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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
		2017	2016	2017	2016
-	-	-	-	-	-

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 2017	-	-	-	-	-
претходна година 2016	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Побарувања од купувачите	73.339	17.210
Однапред платени трошоци	29.734	19.893
Пресметани одложени приходи	-	1.755
Побарувања за провизии и надоместоци	36.640	29.203
Побарувања од вработени	1.354	1.421
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	2
Останато:		
Залихи на материјали	12.667	10.579
Нумизматички збирки	9.907	9.907
Експозитура Арка (судски спор)	11.500	11.500
Побарувања по исплати по странски Виза картички	51.910	73.213
Останато	13.370	12.898
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	240.421	187.581
(Исправка на вредноста)	(61.942)	(40.004)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	178.479	147.577

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	40.004	82.527
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	39.760	18.196
(ослободување на исправката на вредноста)	(5.418)	(7.994)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(12.404)	(52.725)
Состојба на 31 декември	61.942	40.004

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари					
	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2016	5.453	606.739	34.557	103.666	276	750.691
превземени во текот на год,	-	127.243	-	2.914	23	130.180
(продадени во текот на год,)	-	(102.610)	(5.141)	(6.918)	(276)	(114.945)
(пренос во сопств, средства)	12.287	164	-	(12.407)	-	44
Состојба на 31 декември 2016	17.740	631.536	29.416	87.255	23	765.970
Состојба на 1 јануари 2017	17.740	631.536	29.416	87.255	23	765.970
превземени во текот на год,	10	176.115	-	-	7.634	183.759
(продадени во текот на год,)	(44)	(63.494)	(2.445)	(11.803)	-	(77.786)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017	17.706	744.157	26.971	75.452	7.657	871.943
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2016	4.333	356.394	34.557	66.109	276	461.669
загуба поради оштетување во						
текот на годината	2.273	147.615	-	29.390	-	179.278
(продадени во текот на год,)	-	(58.934)	(5.141)	(5.233)	(276)	(69.584)
(пренос во сопств, средства)	5.991	3.475	-	(6.795)	-	2.671
Состојба на 31 декември 2016	12.597	448.550	29.416	83.471	-	574.034
Состојба на 1 јануари 2017	12.597	448.550	29.416	83.471	-	574.034
загуба поради оштетување во						
текот на годината	5.135	152.753	-	1.125	6.123	165.136
(продадени во текот на год,)	(26)	(55.344)	(2.445)	(10.824)	-	(68.639)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017	17.706	545.959	26.971	73.772	6.123	670.531
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2016	1.120	250.345	-	37.557	-	289.022
На 31 декември 2016	5.143	182.986	-	3.784	23	191.936
На 31 декември 2017	-	198.198	-	1.680	1.534	201.412

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 2017 година, Банката евидентирала загуби поради оштетување на овие средства во вкупен износ од 165.136 илјади денари (2016: 179.278 илјади денари).

Во овој период, Банката продаде 17 средства (2016: 8 средства) со вкупна вредност од 9.147 илјади денари (2016: 47.990 илјади денари), а превзеде 8 објекти (2016: 7 објекти) со вкупна вредност од 128.951 илјади денари (2016: 100.606 илјади денари). Превземени се активности за подготовка на средствата превземени во текот на 2017 година за продажба бидејќи генералната политика на Банката е овие објекти да се продадат во период од 3 години.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. 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 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
Состојба на 1 јануари 2017	-	711.092	-	-	1.817	-	712.909
зголемувања преку нови набавки	-	26.856	-	-	6.939	-	33.795
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 2017	-	737.948	-	-	8.756	-	746.704
Амортизација и оштетување							
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
Состојба на 1 јануари 2017	-	607.279	-	-	-	-	607.279
амортизација за годината	-	34.762	-	-	-	-	34.762
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017	-	642.041	-	-	-	-	642.041
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2016	-	81.991	-	-	4.719	-	86.710
На 31 декември 2016	-	103.813	-	-	1.817	-	105.630
На 31 декември 2017	-	95.907	-	-	8.756	-	104.663

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 2016 година	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2017 година	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2017 и 2016 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 2017

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А. 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 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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(775)	-	(103)	-	(5.052)	(677)	-	(6.607)
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
На 1 јануари 2017	-	1.227.949	5.841	1.258.723	72.121	52.836	23.308	166.246	2.807.024
зголемувања	-	29.661	-	23.942	3.940	186	2.573	10.353	70.655
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(10.506)	-	(359.747)	(18.157)	(5.465)	-	-	(393.875)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	9.411	-	(18)	-	-	(18.261)	(25.858)	(34.726)
На 31 декември 2017	-	1.256.515	5.841	922.900	57.904	47.557	7.620	150.741	2.449.078
Амортизација и оштетување									
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
На 1 јануари 2017	-	545.157	5.841	1.091.038	57.774	23.029	-	130.943	1.853.782
амортизација за годината	-	30.341	-	57.735	2.156	1.325	-	10.457	102.014
загуба поради оштет, во текот на год, (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(9.526)	-	(356.123)	(18.033)	(2.982)	-	-	(386.664)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	(10)	-	-	-	(27.517)	(27.527)
На 31 декември 2017	-	565.972	5.841	792.640	41.897	21.372	-	113.883	1.541.605
Сегашна сметководствена вредност									
На 1 јануари 2016	-	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
На 31 декември 2017	-	690.543	-	130.260	16.007	26.185	7.620	36.858	907.473

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 2016 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2017 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2017 година вклучува имот со нето сметководствена вредност од 4.334 илјади денари (2016: 8.356 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 2017	претходна година 2016
Побарувања за данок на добивка (тековен)	6.899	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	61.410

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 2017			Во илјади денари 31 декември 2016		
	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 2017	претходна година 2016
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 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)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 2017				
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 ОТУЃУВАЊЕ

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<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 2017	претходна година 2016
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
	<u> </u>	<u> </u>
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>Депозити на други коминтенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
<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	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно обврски за тргување	<u>-</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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

	тековна година 2017		Во илјади денари претходна година 2016	
	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 2017

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2017		Во илјади денари претходна година 2016	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Тековни сметки				
во домашни банки	55.728	-	88.506	-
во странски банки	7.671	-	1.632.962	-
Депозити по видување				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	19.071	-	21.284	-
Останати депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	82.470	-	1.742.752	-

Ограничените депозити во странски банки во износ од 19.071 илјади денари (2016: 21.284 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 2017

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

	Во илјади денари			
	тековна година 2017		претходна година 2016	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	9.182.182	-	8.823.207	-
Депозити по видување	172.080	-	79.455	-
Орочени депозити	1.150.322	1.119.776	1.678.629	957.835
Ограничени депозити	242.539	521.418	199.217	492.975
Останати депозити	6.045	-	2.123	-
Обврски врз основа на камати за депозити	19.973	-	18.403	-
	<u>10.773.141</u>	<u>1.641.194</u>	<u>10.801.034</u>	<u>1.450.810</u>
Држава				
Тековни сметки	55.747	-	48.953	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	5.000	-	-	-
Ограничени депозити	72	-	72	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	<u>60.819</u>	<u>-</u>	<u>49.025</u>	<u>-</u>
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	494.339	-	475.528	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	158.631	19.580	185.124	22.655
Ограничени депозити	3.283	410	9.588	409
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	970	-	1.012	-
	<u>657.223</u>	<u>19.990</u>	<u>671.252</u>	<u>23.064</u>
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	54.482	-	57.605	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	176.500	1.842.408	137.700	1.548.304
Ограничени депозити	154	357	583	34.506
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	27.670	-	29.776	-
	<u>258.806</u>	<u>1.842.765</u>	<u>225.664</u>	<u>1.582.810</u>
Домаќинства				
Тековни сметки	17.558.498	-	14.765.750	-
Депозити по видување	39.820	-	44.838	-
Орочени депозити	18.950.093	15.689.275	20.573.279	14.828.398
Ограничени депозити	1.339.261	1.031.274	1.266.993	1.020.907
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	88.322	-	74.441	-
	<u>37.975.994</u>	<u>16.720.549</u>	<u>36.725.301</u>	<u>15.849.305</u>
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	528.852	-	444.618	-
Депозити по видување	1.298	-	47	-
Орочени депозити	163.699	207.841	205.694	234.585
Ограничени депозити	27.680	19	28.138	18
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	568	-	512	-
	<u>722.097</u>	<u>207.860</u>	<u>679.009</u>	<u>234.603</u>
Тековна достасаност	<u>10.079.113</u>	<u>(10.079.113)</u>	<u>8.615.716</u>	<u>(8.615.716)</u>
Вкупно депозити на други коминтенти	<u>60.527.193</u>	<u>10.353.245</u>	<u>57.767.001</u>	<u>10.524.876</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадено должнички хартии од вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	тековна година 2017		Во илјади денари претходна година 2016	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Банки			
резиденти				
Обврски по кредити	-	253.577	-	396.589
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	542	-	848	-
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	5.690	149.398	10.689	149.398
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	203	-	203	-
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	-	-	-	-
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	106.679	(106.679)	143.893	(143.893)
Вкупно обврски по кредити	113.114	296.296	155.633	402.094

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2017		Во илјади денари претходна година 2016	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	<i>домашни извори:</i>			
Агенција за управување со средства – долгорочен кредити во износ од 149.399 илјади денари (2016: 149.399 илјади денари) достасува еднократно во јануари 2020 година, Соодветниот трошок за овој кредит изнесува 1,5% годишно	203	149.398	203	149.398
Агенција за недоволно развиени подрачја - со рок на достасување во 2016 година и каматна стапка од 3,9% на годишно ниво (2016: 3,9% год.)	5.690	-	10.689	-
Македонска банка за поддршка на развојот - со рок на достасување во 2019 година и каматна стапка од 1% на годишно ниво (2016: 1%)	542	253.577	848	396.589
	<u>6.435</u>	<u>402.975</u>	<u>11.740</u>	<u>545.987</u>
<i>странски извори:</i>				
Други банки	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Тековна достасаност	106.679	(106.679)	143.893	(143.893)
Вкупно обврски по кредити	<u>113.114</u>	<u>296.296</u>	<u>155.633</u>	<u>402.094</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	<u>Достасува</u>	<u>Каматна стапка</u>	Во илјади денари	
			<u>тековна година 2017</u>	<u>претходна година 2016</u>
<i>Обврски по субординирани депозити</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			<hr/>	<hr/>
			-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>				
NBG Атина, Грција (Обврски за главница од ЕУР 20 милиони)			-	-
NBG Атина, Грција (Обврски за главница од ЕУР 25 милиони)			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			<hr/>	<hr/>
			-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			<hr/>	<hr/>
Откупливи приоритетни акции			-	-
			<hr/>	<hr/>
Вкупно субординирани обврски			<hr/>	<hr/>
			-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

	Во илјади денари						Вкупно
	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 реструктурирањето	Резервирања за неповолни договори	Останати резервирања	
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
Состојба на 1 јануари 2017 год.	131.864	9.561	32.056	-	-	-	173.481
дополнителни резервирања во текот на годината	25.169	9.369	3.428	-	-	-	37.966
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(226)	-	-	-	-	(226)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(75.235)	-	(3.938)	-	-	-	(79.173)
Состојба на 31 декември 2017 год.	81.798	18.704	31.546	-	-	-	132.048

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:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Каматна стапка	3,90%	3,90%
Просечен пораст на плати	4,00%	4,50%
Стапка на инфлација	2,00%	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 2017

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Обврски кон добавувачите	8.786	12.974
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	132	149
Пресметани трошоци	158.595	162.628
Разграничени приходи од претходна година	99.848	69.299
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	3.284	3.583
оспорени трансакции со VISA картички	2.099	2.989
неалоцирани приливи по депозити и останати приливи	733.672	1.128.519
обврски кон трговци за недостасани рати по кредитни картички	23.219	23.667
повеќе уплатени средства на кредитни картички	24.063	36.164
обврски за затварање трансакциски сметки - стечај	13.180	11.210
обврски за порамнување со VISA	1.410	37.776
предвремени отплати по кредити и останати обврски	53.765	27.733
Вкупно останати обврски	<u>1.213.031</u>	<u>1.650.795</u>

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции на Банката на 31 декември 2017 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 2017 година, Банката издвои износ од 2.274 илјади денари како дивиденда за сопствениците на неоткупливите кумулативни приоритетни акции за 2017 година (2016: 2.502 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 2017	Претходна година 2016	Тековна година 2017	Претходна година 2016	Тековна година 2017	Претходна година 2016
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			<u>17.460.180</u>	<u>17.460.180</u>	<u>227.444</u>	<u>227.444</u>	<u>3.602.220</u>	<u>3.602.220</u>

Б. Дивиденди

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	<u>2.220.017</u>	<u>2.778.887</u>

Објавените дивиденди и платени за тековната година во износ од 2.220.017 илјади денари вклучуваат бруто дивиденда за имателите на обични акции во износ од 2.217.443 илјади денари распределена од нето добивката за 2016 година врз одлука на Собранието на Акционери, како и 2.574 илјади денари кои се издвоени за имателите на приоритетни акции од остварената нето добивка за 2016 година (2016: 2.776.168 илјади денари распределена од дел од нето добивките за 2014 и 2015 година врз одлука на Собранието на Акционери и 2.574 илјади денари кои се издвоени за имателите на приоритетни акции од остварената нето добивка за 2015 година).

	Во денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	11,00	12,00

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 2017	претходна година 2016
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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) (продолжение)

	тековна година 2017	Во денари претходна година 2016
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 2017 и 2016 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Име на акционерот				
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 2017 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 2017

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 2017

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	2.044.120	2.239.791
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	2.044.120	2.239.791
	2.044.120	2.239.791
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	2.044.120	2.239.791
	Број на акции	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<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)	117,07	128,28

Б. Разводната заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<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	2.044.120	2.239.791
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)	2.044.120	2.239.791

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводната заработка по акција (продолжение)

	Број на акции	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<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
Разводната заработка по акција (во МКД)	117,07	128,28

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Платежни непокриени гаранции		
во денари	697.671	938.171
во странска валута	262.845	426.766
во денари со валутна клаузула	227.880	405.765
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	420.973	411.484
во странска валута	54.375	42.540
во денари со валутна клаузула	628.269	603.145
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	24.066	62.026
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	1.648.641	1.619.909
Неискористени лимити по кредитни картички	5.996.410	6.081.797
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	4.199.528	2.945.805
Останати непокриени потенцијални обврски	2.577	1.077
Издадени покриени гаранции	234.394	299.166
Покриени акредитиви	5.774	12.079
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	14.403.403	13.849.730
(Посебна резерва)	(81.797)	(131.864)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	14.321.606	13.717.866

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

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 (2016: 1.873.489 илјади денари). Покриените и непокриените акредитиви се со рок на достасување до 1 година (2016: 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 2017 и 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 2017 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 18.704 илјади денари (2016: 9.561 илјади денари). Наведениот износ ги вклучува и затезните камати и останати судски трошоци. Согласно наведеното во 2017 година, Банката изврши резервирање за загуби поради оштетување врз основа на судски спорови во износ од 9.369 илјади денари (2016: 2.206 илјади денари).

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	тековна година 2017			Во илјади денари претходна година 2016		
	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	274.635	274.528	107	271.074	271.074	-
Кредити во странска валута	291.011	291.011	-	274.618	274.618	-
Др.побарувања во денари	1.066.293	1.066.301	(8)	1.040.989	1.040.989	-
Др.побарувања во странска валута	581.599	581.698	(99)	419.977	419.977	-
<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	35.512	35.515	(3)	48.958	48.962	(4)
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	2.249.050	2.249.053	(3)	2.055.616	2.055.620	(4)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

А. Биланс на состојба

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	
31 декември 2017						
Средства						
Тековни сметки	988	-	-	-	-	988
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	4.868	-	4.868
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	988	-	-	4.868	-	5.856
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	6	-	-	43.592	-	43.598
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	37.724	-	-	-	5	37.729
Вкупно	37.730	-	-	43.592	5	81.327
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 2017

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 2016						
Средства						
Тековни сметки	3.823	-	-	-	805	4.628
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	-	-	8.516	805	13.144
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	1.626.669	-	-	36.814	1.331	1.664.814
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	16.163	-	-	-	2	16.165
Вкупно	1.642.832	-	-	36.814	1.333	1.680.979
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 2017

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	
2017 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	3	-	-	331	-	334
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	36	18	54
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	21	-	21
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	3	-	-	388	18	409
Расходи						
Расходи за камата	36	-	-	802	198	1.036
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	60.117	-	-	28.316	-	88.433
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	60.153	-	-	29.118	220	89.491

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2016 претходна 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

В. Надомести на раководниот кадар на банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Краткорочни користи за вработените	28.309	28.312
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	28.309	28.312

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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 2017 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
31 декември 2016 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-

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 2017 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	1.291	1.291	-	-
31 декември 2016 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	3.191	3.191	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

45. НАЕМИ (продолжение)

А. Наемодавател (продолжение)

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

	Во илјади денари					
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема
Вредност на имотот даден под оперативен наем:						
31 декември 2017 година	-	26.185	-	-	-	26.185
31 декември 2016 година	-	29.807	-	-	-	29.807
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.

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Во илјади денари			
	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

	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 2016	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2017	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2016	-	-	-	-	-	-	-
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 2016	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2017	-	-	-	-	-	-	-
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 2017	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2016 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2016 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2017 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

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 2017 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
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	-	-
	тековна година 2017	претходна година 2016
	пондерирана просечна цена за број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за број на 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2017**

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 проценките 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>2017</u>	Во денари <u>2016</u>
1 УСД	51,2722	58,3258
1 ЕУР	61,4907	61,4812