

СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје

**Ревидирани финансиски извештаи
за периодот од шест месеци што завршува
на 30 јуни 2018**

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 - 137

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 тако 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 30 јуни 2018 година, како и билансот на успех, извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промени во главнината и паричните текови за периодот од шест месеци којшто 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 околноста, но не за целта на изразување на мислење за ефективноста 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, финансиските извештаи ја прикажуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката заклучно со 30 јуни 2018 година, резултатите од работењето, како и паричните текови за периодот од шест месеци којшто завршува тогаш во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

Останати прашања

Периодичните финансиски извештаи на Банката за периодот од шест месеци што завршува на 30 јуни 2017 не се ревидирани.


Љубе Ѓорѓиевски
Управител




Љубе Ѓорѓиевски
Овластен ревизор

ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија доо - Скопје

Скопје, Република Македонија

9 ноември 2018

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од шест месеци 30 јуни 2018

(Во илјади денари)

	Белешка	30.06.2018	30.06.2017 Неревидиран
Приходи од камата		2.250.317	2.217.531
Расходи за камата		(349.290)	(389.318)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	1.901.027	1.828.213
Приходи од провизии и надомести		547.835	524.697
Расходи за провизии и надомести		(49.611)	(47.491)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	498.224	477.206
Нето-приходи од тргување	8	1.223	1.151
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	60.766	65.549
Останати приходи од дејноста	11	221.863	189.437
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	46.730	(284.796)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	122.722	(17.970)
Трошоци за вработените	14	(413.527)	(384.922)
Амортизација	15	(68.464)	(68.625)
Останати расходи од дејноста	16	(456.878)	(496.481)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување за периодот од шест месеци		1.913.686	1.308.762
Данок на добивка	17	(196.110)	(134.095)
Добивка за периодот од шест месеци		1.717.576	1.174.667
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		98,37	117,07
Разводната заработка по акција (во денари)		98,37	117,07

Белешките кон финансиските извештаи од страна 12 до 137 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 8 ноември 2018 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 9 ноември 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 шест месеци 30 јуни 2018
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>30.06.2018</u>	<u>30.06.2017</u> <u>Неревидиран</u>
Добивка/(загуба) за финансиската година		1.717.576	1.174.667
Останати добивки/(загуби) во периодот од шест месеци (пред оданочување)			
Останати добивки/(загуби) во периодот од шест месеци коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба		(333)	512
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви		-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот од шест месеци коишто не се прикажуваат во Билансот на успех		(333)	512
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба		5.981	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања			
- ревалоризациска резерва признаена во текот на периодот од шест месеци		10.918	129.382
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех		(138.086)	(468)
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од 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		4.028	2.378
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот од шест месеци коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех		(117.159)	131.292
Вкупно останати добивки/(загуби) периодот од шест месеци		(117.492)	131.804
Сеопфатна добивка/(загуба) за периодот од шест месеци		1.600.084	1.306.471

Белешките кон финансиски извештаи од страна 12 до 137 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 8 ноември 2018 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 9 ноември 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 30 јуни 2018

(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>30.06.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	18.544.922	17.901.316
Средства за тргување	19	4.899	3.676
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	191.080	159.539
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	61.563.612	60.657.198
Вложувања во хартии од вредност	23	6.932.618	6.230.521
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	6.899
Останати побарувања	25	260.087	178.479
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	70.850	201.412
Нематеријални средства	28	92.673	104.663
Недвижности и опрема	29	904.905	907.473
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		<u>88.565.646</u>	<u>86.351.176</u>
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	651.457	82.470
Депозити на други комитенти	34.2	73.312.848	70.880.438
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	316.125	409.410
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	127.218	132.048
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	92.182	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	892.396	1.213.031
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		<u>75.392.226</u>	<u>72.717.397</u>

БИЛАНС НА СОСТОЈБА (продолжение)

На ден 30 јуни 2018

(Во илјади денари)

	Белешка	30.06.2018	31.12.2017
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	3.511.242	3.511.242
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	82.629	200.120
Останати резерви	40	831.373	831.373
Задржана добивка		8.748.176	9.091.044
Вкупно капитал и резерви		13.173.420	13.633.779
Вкупно обврски и капитал и резерви		88.565.646	86.351.176
Потенцијални обврски	42	14.876.044	14.321.606
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон финансиски извештаи од страна 12 до 137 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

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од шест месеци 30 јуни 2018
(Во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациони резерви					Останати резерви			Задржана добивка		(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Прими и од акции	(Сопствен-ни акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризационска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризационска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризационски резерви	Законска резерва	Капитали компоненти на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите		
На 1 јануари 2017 (претходен период)	3.511.242	-	-	-	(25.874)	100.596	-	-	(6.406)	830.290	-	1.083	3.338.715	5.925.652	-	13.675.298
Корекции на почетна состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2017 (претходен период) коригирано	3.511.242	-	-	-	(25.874)	100.596	-	-	(6.406)	830.290	-	1.083	3.338.715	5.925.652	-	13.675.298
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансискиот период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.308.762	-	-	1.308.762
Останати добивки/(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>должнички инструменти</i>																
- реализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>сопственички инструменти</i>																
- реализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- преземени средства	-	-	-	-	-	(289)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(289)
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	142	(289)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(147)
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансискиот период	-	-	-	-	142	(289)	-	-	-	-	-	-	1.308.762	-	-	1.308.615
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.217.443)	-	-	(2.217.443)
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.217.443)	-	-	(2.217.443)
На 30 јуни 2017 година неревидиран	3.511.242	-	-	-	(25.732)	100.307	-	-	(6.406)	830.290	-	1.083	2.430.034	5.925.652	-	12.766.470

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од шест месеци 30 јуни 2018
(Во илјади денари)

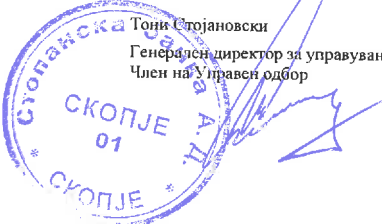
	Капитал				Ревалоризациони резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Акмулирани загуби	Вкупно капитал и резерви
	Защитан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациона резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациона резерва за средства преземени за набавувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странски работете	Останати ревалоризациони резерви	Зисовска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите		
На 31 декември 2017/ 1 јануари 2018 (тековен период)	3.511.242	-	-	-	(25.732)	231.888	-	-	(6.406)	830.290	-	1.083	3.165.392	5.925.652	-	13.633.779
Корекции на почетна состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.603)	-	-	(17.603)
На 1 јануари 2018 (претходен период) коригирано	3.511.242	-	-	-	(25.874)	231.888	-	-	(6.406)	830.290	-	1.083	3.147.789	5.925.652	-	13.616.176
Соопфатна добивка/(загуба) за финансискиот период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансискиот период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
должнички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нерализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	5.981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.981
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
сopственички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нерализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	(333)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(333)
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работете	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работете	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признани во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- преземени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ревалоризациони резерви преку МСС 19	-	-	-	-	-	(125.517)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(125.517)
Вкупно невалоризирани добивки/(загуби) признани во капиталот	-	-	-	-	5.648	(125.517)	-	-	2.378	-	-	-	-	-	-	2.378
Вкупно соопфатна добивка/(загуба) за финансискиот период	-	-	-	-	5.648	(125.517)	-	-	2.378	-	-	-	-	-	-	(117.491)
Вкупно соопфатна добивка/(загуба) за финансискиот период	-	-	-	-	5.648	(125.517)	-	-	2.378	-	-	-	-	-	-	(117.491)
Трансакции со акционерите, признани во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.042.841)	-	-	(2.042.841)
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-распределба на акумулирана добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признани во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(615.139)	615.139	-	-	-
На 30 јуни 2018 година	3.511.242	-	-	-	(19.714)	106.371	-	(4.028)	830.290	-	-	1.083	(2.657.980)	615.139	-	(2.042.841)
													2.207.385	6.540.791	-	13.173.420

Белешките кон финансиски извештај од страна 12 до 137 претставуваат интегриран дел на овие финансиски извештај. Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје

Диомидис Николетопулос
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

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

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



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

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК
за периодот од шест месеци 30 јуни 2018
(Во илјади денари)

	Белешка	30.06.2018	30.06.2017 Неревидиран
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочување		1.913.686	1.308.762
<i>Коригиран за:</i>			
Амортизација на:			
нематеријални средства	15/28	17.724	17.098
недвижности и опрема	15/29	50.740	51.527
Капитална добивка од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема	11	(286)	(7.410)
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. Побарувања	11	(47.133)	(18.014)
Капитална загуба од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. Побарувања	16	-	-
Приходи од камата	6	(2.250.317)	(2.217.531)
Расходи за камата	6	349.290	389.318
Нето-приходи од тргување	8	(1.223)	(1.151)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:			
дополнителна исправка на вредноста	12	599.485	497.146
ослободена исправка на вредноста	12	(646.215)	(212.350)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:			
дополнителни загуби поради оштетување	13	15.365	18.438
ослободени загуби поради оштетување		(138.087)	(468)
Посебна резерва:			
дополнителни резервирања	38	10.300	37.966
ослободени резервирања	38	(15.130)	(79.399)
Приходи од дивиденди		(5.345)	(5.669)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва			
Останати корекции	11	8.726	(31.904)
Наплатени камати		2.227.272	2.214.119
Платени камати		(333.413)	(365.444)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:		1.755.439	1.595.034
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>			
Средства за тргување		(1.223)	(1.162)
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		(31.541)	12.079
Кредити на и побарувања од други коминтенти		(906.414)	(42.565)
Заложени средства		-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		130.562	(15.525)
Задолжителна резерва во странска валута		(107.540)	123.084
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		(178.626)	-
Останати побарувања		(81.608)	(20.206)
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		568.987	285.148
Депозити на други коминтенти		2.432.410	724.249
Останати обврски		(320.635)	(567.952)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување		3.259.811	2.092.184
(Платен)/ поврат на данок на добивка		(74.332)	(172.612)
Нето паричен тек од основната дејност		3.185.479	1.919.572

СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од шест месеци 30 јуни 2018
(Во илјади денари)

	30.06.2018	30.06.2017 Неревидиран
Паричен тек од инвестициска дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(3.369.297)	(1.667.810)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	2.668.605	4.303.853
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(5.734)	(10.728)
Приливи од продажбата на нематеријални средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(48.196)	(37.396)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема	22	2.190
(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	47.419	25.424
Нето паричен тек од инвестициска дејност	(707.181)	2.615.533
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(93.954)	(82.274)
Зголемување на обврските по кредити	-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	5.345	5.669
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	(2.032.550)	(2.221.252)
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	(2.121.159)	(2.297.857)
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	357.139	2.237.248
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	15.033.382	14.627.399
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	15.390.521	16.864.647

Белешките кон финансиските извештаи од страна 12 до 137 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје:

Диомидис Николетопоулос
 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
30 јуни 2018

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 (2017: 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% (2017: 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)
 СТБП (приоритетна акција)

MKSTBS101014
 MKSTBS120014

ВОВЕД (продолжение)**а) Општи информации (продолжение)**

Финансиски извештаи на Банката за периодот од шест месеци што заврши на 30 јуни 2018 година беа одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 1 ноември 2018 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 9 ноември 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. 83/2017) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 83/2017), пропишани од страна на НБРМ и кои се во примена од 01 јануари 2018 година.

Банката, во согласност со барањата на Методологијата за нејзина првична примена изврши преценка на класификацијата на финансиските средства и финансиските обврски со состојба на 31 декември 2017 година и на 1 јануари 2018 година. Ефектот, односно разликите коишто произлегоа од преценката на сите финансиски средства и финансиски обврски Банката ги евидентираше како корекција на почетната состојба на 1 јануари 2018 година на Задржаната добивка/Акумулирана загуба. Табеларниот приказ на ефектот од примената на класификацијата е презентираан во Белешка 1Б.1.

Во рамки на Методологијата е пропишана обврската за пресметка на оштетувањето за кредитен ризик кој Банката е должна да го утврдува односно проценува и да признава исправка на вредноста/оштетување за очекуваните кредитни загуби на финансиските средства во согласност со Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик пропишана од НБРМ.

Во август 2018 година Народната банка на Република Македонија донесе нова Одлука за методологијата за управување со кредитниот ризик („Службен весник на Република Македонија“ бр. 149/18) која ќе се применува од 01 јули 2019 година.

Во согласност со МСФИ, Банката одлучи од 01.01.2018 година да ја применува Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик само во делот на класификацијата на ризик и вреднувањето на хартиите од вредност. Ефектот од примената е нематеријален.

Поради различните периоди во кои започнува примената на Методологијата и Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик (01 јануари 2018 година и 01 јули 2019 година соодветно), Банката во овие финансиски извештаи не беше во можност да ги примени и обелодени исправките на вредноста/оштетувањата за очекуваните кредитни загуби на финансиските средства во форма и содржина пропишана со Методологијата и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките.

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.83/17), (во понатамошниот текст “Одлуката”).

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

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.

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 презентираниите 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.

Презентираниите 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.

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

Банката ги признава финансиските средства и обврски во книгите, само и само доколку е една страна во договорните одредби на инструментот. Финансиските средства се признаваат и депритуваат на датумот на тргување кога купувањето или продавањето на вложувањето е според договор чии што одредби бараат испорака на вложувањето во договорените временски рамки. Финансиските средства почетно се признаваат по фер вредност, што претставува трансакциска цена на инструментот. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во моментот на нивното почетно признавање. Класификацијата на финансиските средства се врши во зависност од бизнис моделот на банката и карактеристиките на договорените парични текови. Во банката се утврдени три бизнис модели: НТС (held to collect) ги вклучува финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, НТСС (held to collect and sale) ги опфаќа финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку сеопфатната добивка и НФТ (held for trading) ги опфаќа средствата кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех.

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 се опфатени со бизнис моделот (HFT) и соодветно на моделот ваквите инструменти иницијално се признаваат по објективна вредност, при што трансакциските трошоци не се вклучуваат во износот по кој првично се мери инструментот. Ваквите инструменти последователно се мерат според нивната објективна вредност, без намалување на трансакциските трошоци, преку билансот на успех врз основа на нивната пазарна цена и тоа за средствата за тргување како нето приходи од тргување, а за финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање, како нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност. Добивки или загуби од курсни разлики се признаваат во билансот на успех како нето приходи/расходи од курсни разлики. Каматата, ако е остварена за време на располагањето со хартиите од вредност за тргување, се евидентира како приход од камата. Добивките или загубите реализирани при продажба или отпис на средството се евидентираат како останати приходи/расходи. 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.

Финансиските средства расположиви за продажба почетно се признаваат по нивната објективна вредност без намалување на трансакциските трошоци кои може да настанат при продажба или отуѓување, а потоа последователно се мерат според објективната вредност, 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 еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и објективната вредност и се признаваат во капиталот и резервите на позицијата ревалоризациски резерви. Кај должничките хартии од вредност при депривирање кога средството ќе се продаде или достаса, кумулативната нереализирана добивка или загуба претходно признаена во капиталот се вклучува во нето добивката или загубата за периодот во позицијата останати приходи/расходи. Кај сопственичките хартии од вредност при нивно депривирање состојбата на сметката за ревалоризациски резерви на банката ќе ја прекнижи на позицијата Акумулирана/Задржана добивка.

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.

ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****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 расположливи за продажба. Овие хартии од вредност се класифицирани според моделот НТС (held to collect) и се прикажани според амортизираната набавна вредност со примена на методот на ефективната каматна стапка. Добивки или загуби од курсни разлики се признаваат во билансот на успех како нето приходи/расходи од курсни разлики. Добивките или загубите реализирани при продажба или отпис на средството се евидентираат како останати приходи/расходи. Добивки и загуби кога средството е оштетено или депризнаено се признаваат преку билансот на успех.

Кредити одобрени од Банката

Кредитите одобрени од Банката ги вклучуваат кредитите кога средствата се одобрени на комингентите. 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 комингентите 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 должничките инструменти расположливи за продажба, кумулативната загуба – мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, – се намалува од ревалоризациската резерва и се признава во билансот на успех во позицијата исправка на вредност. Кај сопственичките хартии од вредност не се пресметува исправка на вредност. 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 како исправка на вредноста, во таков случај загубите поради оштетување се анулираат. Износот на ослободувањето ќе биде вклучено во позицијата исправка на вредност на нето основа. Останатиот износ до новата објективна вредност доколку има се признава во ревалоризациски резерви.

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 и се признаваат во билансот на успех.

ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

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.

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 30 јуни 2018 година и 31 декември 2017 година со примена на следните проценти:

<u>Ризична</u> <u>категорија</u>	<u>Процент</u>
А	од 0,01% 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 (ризичности) 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.

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

- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално, и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување евидентирани во билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е невозможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Банката врши отпис и на кредитната изложеност доколку се поминати две години од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100%.“ Натомошните 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.

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 МСФИ 9 - “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.

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.

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) корегирани 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.

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.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018**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 20 ноември 2017 година до 22 декември 2017 година во врска со примената на регулативата од девизното работење. Со доставениот извештај од супервизорите не се утврдуваат наоди.

- Во периодот од 5 февруари до 14 март 2018 година, НБРМ спроведе теренска контрола за оценка на системот на корпоративно управување во Банката, управување со ИТ ризикот, ризикот од перење пари, како и оценка на системот на мерење на кредитниот ризик. Извештајот од контролата беше доставен до банката во мај 2018 година. Со доставениот извештај од супервизорите се утврдуваат наоди и препораки за кој Банката изготви Акционен план за нивно отстранување.

е) Обелоденување за управување со ризици

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

ж) Настани по датумот на билансот на состојба

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018
1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски
A Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

(во илјада денари)

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
Период до 30.06.2018						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	5.095.102	-	13.449.820	18.544.922
Средства за тргување	-	-	-	4.899	-	4.899
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	-	-	-	-	191.080	191.080
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	61.563.612	61.563.612
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	77.103	6.855.515	6.932.618
Останати побарувања	-	-	-	-	260.087	260.087
Вкупно финансиски средства	-	-	5.095.102	82.002	82.320.114	87.497.218
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	-	-	-	-	651.457	651.457
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	73.312.848	73.312.848
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	316.125	316.125
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	892.396	892.396
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	75.172.826	75.172.826

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

(во илјада денари)

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2017 (претходна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	-	-

Во согласност со Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките оваа табела не се пополнува.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

А.а. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски, согласно Методологијата пред 1 јануари 2018 година

(во илјада денари)

за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	чувани до достасување	кредити и побарувања	расположливи за продажба	останати побарувања и обврски, по амортизирана набавна вредност	Вкупно
2017 (претходна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	5.128.841	12.772.475	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	-	-	159.539	-	-	159.539
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	60.657.198	-	-	60.657.198
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
- кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	6.230.521	-	6.230.521
- кои се мерат по амортизирана набавна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	178.479	178.479
Вкупно финансиски средства	3.676	-	60.816.737	11.359.362	12.950.954	85.130.729
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	-	-	-	-	70.880.438	70.880.438
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	409.410	409.410
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	1.213.031	1.213.031
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	72.585.349	72.585.349

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

Б. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски на 1 јануари 2018 година

Б.1. Споредба на класификацијата и на крајната и почетната сметководствена вредност на финансиските средства и финансиските обврски на 31.12.2017г. и на 1.1.2018г.

(во илјада денари)

	класификација (описно да се наведе категоријата на финансиски инструмент)		сметководствена вредност	
	претходна категорија (на 31.12.2017)	нова категорија (на 1.1.2018)	крајна сметков. вредност на 31.12.2017	почетна сметков. вредност на 1.1.2018
	<i>Опис</i>		<i>во илјади денари</i>	
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	Парични средства и парични еквиваленти по амортизирана набавна вредност	Парични средства и парични еквиваленти по амортизирана набавна вредност	12.772.475	12.772.475
Средства за тргување	Должнички ХВ (благајнички записи) кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Благајнички записи чувани до достасување.	5.128.841	5.123.110
Средства за тргување	Должнички ХВ (благајнички записи) кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Благајнички записи чувани до достасување.	5.128.841	5.123.110
должнички хартии од вредност	по објективна вредност преку БУ	по објективна вредност преку БУ	3.676	3.676
сопственички инструменти			-	-
деривати за тргување			-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање			-	-
должнички хартии од вредност			-	-
сопственички инструменти			-	-
кредити на и побарувања од банки			-	-
кредити на и побарувања од другу комитенти			-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик			-	-
Кредити на и побарувања од банки			-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	159.539	159.539
Вложувања во хартии од вредност	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	60.657.198	60.657.198
должнички хартии од вредност				
- кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Дражавни записи расположливи за продажба со рок на достасување над три месеци	Дражавни записи чувани до достасување со рок на достасување над три месеци	6.153.085	-
- кои се мерат по амортизирана набавна вредност			-	6.141.213
сопственички инструменти				
- кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка				
Останати побарувања	Сопственички ХВ добиени по сила на закон	Сопственички ХВ добиени по сила на закон	77.436	77.436
Вкупно финансиски средства	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	178.479	178.479
			85.130.729	85.113.126

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

Б. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски на 1 јануари 2018 година (продолжение)

Б.1. Споредба на класификацијата и на крајната и почетната сметководствена вредност на финансиските средства и финансиските обврски на 31.12.2017г. и на 1.1.2018г. (продолжение)

(во илјада денари)

	класификација (описно да се наведе категоријата на финансиски инструмент)		сметководствена вредност	
	претходна категорија (на 31.12.2017)	нова категорија (на 1.1.2018)	крајна сметков. вредност на 31.12.2017	почетна сметков. вредност на 1.1.2018
Финансиски обврски				
Обврски за тргување				
депозити на банки			-	-
депозити на други комитенти			-	-
издадени должнички хартии од вредност			-	-
останати финансиски обврски			-	-
деривати за тргување			-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање			-	-
депозити на банки			-	-
депозити на други комитенти			-	-
издадени должнички хартии од вредност			-	-
субординирани обврски			-	-
останати финансиски обврски			-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик			-	-
Депозити на банки	Финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	Финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	82.470	82.470
Депозити на други комитенти	Финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	Финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	70.880.438	70.880.438
Издадени должнички хартии од вредност			-	-
Обврски по кредити	Финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	Финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	409.410	409.410
Субординирани обврски и хибридни инструменти			-	-
Останати обврски	Финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	Финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	1.213.031	1.213.031
Вкупно финансиски обврски			72.585.349	72.585.349

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

30 јуни 2018

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

Б.2. Усогласување на крајната и почетната сметководствена вредност на финансиските средства и финансиските обврски на 31.12.2017г. и на 1.1.2018г.

(во илјада денари)

	крајна сметководствена вредност на 31.12.2017	ефект од почетна примена на Методологијата на 1.1.2018г.	почетна сметководствена вредност на 1.1.2018
Финансиски средства			
<i>по амортизирана набавна вредност</i>			
Парични средства и парични еквиваленти	17.901.316	(5.731)	17.895.585
Кредити на и побарувања од банки	159.539	-	159.539
Кредити на и побарувања од други комитенти	60.657.198	-	60.657.198
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-
<i>должнички инструменти</i>	-	-	-
- прекласификувани од/во средства чувани до достасување	-	-	-
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба	-	-	-
- прекласификувани од/во средства за тргување	-	-	-
Останати побарувања	178.479	-	178.479
<i>Вкупно финансиски средства по амортизирана набавна вредност</i>	78.896.532	(5.731)	78.890.801
<i>по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка</i>			
Вложувања во хартии од вредност	6.153.085	-	6.153.085
<i>должнички инструменти</i>	-	(11.872)	(11.872)
- прекласификувани од/во средства чувани до достасување	-	-	-
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба	-	-	-
- прекласификувани од/во средства за тргување	-	-	-
<i>сопственички инструменти</i>	77.103	-	77.103
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба	-	-	-
- прекласификувани од/во средства за тргување	-	-	-
<i>Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка</i>	6.230.188	(11.872)	6.218.316
<i>по објективна вредност преку биланс на успех</i>			
Средства за тргување	-	-	-
<i>должнички инструменти</i>	-	-	-
- прекласификувани од/во средства чувани до достасување	-	-	-
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба	-	-	-
- прекласификувани од/во средства за тргување	3.676	-	3.676
<i>сопственички инструменти</i>	-	-	-
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба	-	-	-
- прекласификувани од/во средства за тргување	-	-	-
<i>деривати за тргување</i>	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-
<i>Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку биланс на успех</i>	3.676	-	3.676
Вкупно финансиски средства	85.130.396	(17.603)	85.112.793

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

Б.2. Усогласување на крајната и почетната сметководствена вредност на финансиските средства и финансиските обврски на 31.12.2017г. и на 1.1.2018г. (продолжение)

(во илјада денари)

	крајна сметководствена вредност на 31.12.2017	ефект од почетна примена на Методологијата на 1.1.2018г.	почетна сметководствена вредност на 1.1.2018
Финансиски обврски			
<i>по амортизирана набавна вредност</i>			
Депозити на банки	82.470	-	82.470
Депозити на други комитенти	70.880.438	-	70.880.438
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски за тргување	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски по ОВ преку БУ	-	-	-
Обврски по кредити	409.410	-	409.410
- прекласификувани од/во обврски за тргување	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски по ОВ преку БУ	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски за тргување	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски по ОВ преку БУ	-	-	-
Останати обврски	1.213.031	-	1.213.031
Вкупно финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	72.585.349	-	72.585.349
<i>по објективна вредност преку биланс на успех</i>			
Обврски за тргување			
- прекласификувани од/во обврски по ОВ преку БУ	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски по амортизирана набавна вредност	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски за тргување	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски по амортизирана набавна вредност	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку биланс на успех	-	-	-
Вкупно финансиски обврски	72.585.349	-	72.585.349

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 Групаацијата, 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 воспостаување 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.

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.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.1 Кредитен ризик (продолжение)****2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста**

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 2018 година се движи во следниве рамки:

- Од 0,01% 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
30 јуни 2018

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 коминенти		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		
	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																			
<i>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа</i>																			
категија на ризик А	191.080	159.539	57.447.385	56.080.941	6.867.137	6.223.970	-	-	13.088.278	9.206.786	4.387	3.189	63.234	26.596	4.810.271	5.205.990	82.471.772	76.907.011	
категија на ризик Б	-	-	2.994.423	2.731.823	-	7.355	-	-	-	-	408	42	736	217	90.091	98.434	3.085.658	2.837.871	
категија на ризик В	-	-	979.026	964.100	-	-	-	-	-	-	671	686	995	1.999	13.807	14.706	994.499	981.491	
категија на ризик Г	-	-	454.762	1.142.359	-	-	-	-	3.575	988	2.778	7.553	1.471	29.988	105.662	124.162	568.248	1.305.050	
категија на ризик Д	16.681	16.366	2.574.631	2.663.714	-	96.279	-	-	-	-	26.147	25.170	15.107	18.796	-	-	2.632.566	2.820.325	
	<u>207.761</u>	<u>175.905</u>	<u>64.450.227</u>	<u>63.582.937</u>	<u>6.867.137</u>	<u>6.327.604</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13.091.853</u>	<u>9.207.774</u>	<u>34.391</u>	<u>36.640</u>	<u>81.543</u>	<u>77.596</u>	<u>5.019.831</u>	<u>5.443.292</u>	<u>89.752.743</u>	<u>84.851.748</u>	
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	(16.681)	(16.366)	(3.277.716)	(3.584.751)	(11.623)	(97.083)	-	-	(2.857)	(445)	(27.810)	(28.535)	(15.595)	(33.410)	(67.485)	(77.588)	(3.419.767)	(3.838.178)	
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	191.080	159.539	61.172.511	59.998.186	6.855.514	6.230.521	-	-	13.088.996	9.207.329	6.581	8.105	65.948	44.186	4.952.346	5.365.704	86.332.976	81.013.570	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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	
	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017
<i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа (Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)</i>	-	-	395.246	665.457	-	-	-	-	-	-	-	-	234	210	5.802.520	5.462.428	6.198.000	6.128.095
<i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i>	-	-	(4.145)	(6.445)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(7.776)	(4.210)	(11.922)	(10.655)
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	391.101	659.012	-	-	-	-	-	-	-	-	233	210	5.794.744	5.458.218	6.186.078	6.117.440

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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 коминенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	
II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/поседна резерва																			
достасани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста																			
до 30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста																			
недостасани побарувања реструктур. побар. останати побар.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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 коминенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
													На ден 31.12.2017					
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва (Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	207.761	175.905	64.845.473	64.248.394	6.867.137	6.327.604	-	-	13.091.853	9.207.774	34.391	36.640	81.777	77.806	10.822.351	10.905.720	95.950.743	90.979.843
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	(16.681)	(16.366)	(3.281.861)	(3.591.196)	(11.623)	(97.083)	-	-	(2.857)	(445)	(27.810)	(28.535)	(15.595)	(33.410)	(75.261)	(81.798)	(3.431.688)	(3.848.833)
	191.080	159.539	61.563.612	60.657.198	6.855.514	6.230.521	-	-	13.088.996	9.207.329	6.581	8.105	66.182	44.396	10.747.090	10.823.922	92.519.055	87.131.010

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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 комингенти		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	
	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депон/или ограничени на сметки во банката	-	-	1.999.471	1.904.025	-	-	-	-	-	-	-	-	128.984	227.553	2.128.455	2.131.578
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	1.845.899	1.844.721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.845.899	1.844.721
банкарски гаранции	-	-	205.372	504.264	-	-	-	-	-	-	-	-	189.836	187.251	395.208	691.515
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	2.881.879	6.714.723	-	-	-	-	-	-	-	-	457.178	368.944	3.339.057	7.083.667
Гаранции од физички лица	-	-	486.174	563.317	-	-	-	-	-	-	-	-	550	104.534	486.724	667.851
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	36.395.552	33.500.497	-	-	-	-	-	-	-	-	269.800	238.157	36.665.352	33.738.654
имот за вршење дејност	-	-	24.906.919	25.388.391	-	-	-	-	-	-	-	-	1.800.213	2.174.610	26.707.132	27.563.001
Залог на подвижен имот	-	-	12.556.702	13.583.554	-	-	-	-	-	-	-	-	5.107.958	4.393.981	17.664.660	17.977.535
Останати видови на обезбедување	-	-	1.745.260	1.712.829	-	-	-	-	-	-	-	-	90.360	145.987	1.835.620	1.858.816
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	83.023.228	85.716.321	-	-	-	-	-	-	-	-	8.044.879	7.841.017	91.068.107	93.557.338

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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	
	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017
<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
30 јуни 2018

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 комингенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.310	988	-	-	-	-	1.310	988
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	338.150	482.165	-	-	-	-	-	-	79	82	6	-	26.359	31.568	364.594	513.815
Рударство и вадење на камен	-	-	197.623	346.717	-	-	-	-	-	-	1	-	69	-	4.787	4.544	202.480	351.261
Прехрамбена индустрија	-	-	2.638.146	2.732.099	-	-	-	-	-	-	19	176	1.062	1.237	66.859	64.442	2.706.086	2.797.954
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	480.222	562.149	-	-	-	-	-	-	27	34	7	44	49.939	51.079	530.195	613.306
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	750.385	686.903	-	-	-	-	-	-	17	18	41.963	418	31.618	31.140	823.983	718.479
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	2.011.184	2.687.595	-	-	-	-	-	-	3	2.340	655	15.989	208.174	89.776	2.220.016	2.795.700
Останата преработувачка индустрија	-	-	111.401	102.770	-	-	-	-	-	-	5	2	-	-	4.319	4.577	115.725	107.349
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	2.258.722	2.310.420	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	305.090	305.057	2.563.814	2.615.477
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	9.005	22.735	-	-	-	-	-	-	3	-	11.683	-	701	996	21.392	23.731
Градежништво	-	-	1.509.821	1.478.644	-	-	-	-	-	-	219	110	2.885	13.475	1.592.878	1.579.909	3.105.803	3.072.138
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли	-	-	5.460.644	5.533.736	-	1.618	-	-	-	-	415	560	3.324	12.733	559.605	596.513	6.023.988	6.145.160
Транспорт и складирање	-	-	818.665	945.405	-	-	-	-	-	-	63	66	78	329	167.265	141.908	986.071	1.087.708
Објекти за сметување и сервисни дејности со храна	-	-	664.111	468.872	-	-	-	-	-	-	4	9	3	27	18.140	19.112	682.258	488.020
Информации и комуникации	-	-	78.931	115.984	-	-	-	-	-	-	1	5	115	22	6.253	6.102	85.300	122.113
Финансиски дејности и дејности на осигурување	191.080	159.539	119.327	30.884	0	75.818	-	-	4.493.894	4.078.488	2.690	1.580	-	-	120.702	118.855	4.927.693	4.465.164

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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 комитенти		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	
	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	707.485	760.390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.654	1.500	714.139	761.890
Стручни, научни и технички дејности	-	-	467.203	316.343	-	-	-	-	-	-	24	61	-	63	121.388	89.002	588.615	405.469
Административни и помошни услужни дејности	-	-	35.350	30.399	-	-	-	-	-	-	2	4	-	-	3.077	4.053	38.429	34.456
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	2.102	6.855.514	6.153.085	-	-	8.595.102	5.128.841	-	-	-	-	-	-	15.450.616	11.284.028
Образование	-	-	4.927	8.848	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	13.596	13.489	18.525	22.337
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	78.857	55.903	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	2.198	2.677	81.055	58.584
Уметност, забава и рекреација	-	-	44.696	50.824	-	-	-	-	-	-	10	1	-	-	36.759	36.489	81.465	87.314
Други услужни дејности	-	-	3.576	2.037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58	419	-	3.995	2.095
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	-	-	42.775.181	40.923.274	-	-	-	-	-	-	1.685	2.065	4.331	-	7.400.311	7.631.135	50.181.508	48.556.474
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	191.080	159.539	61.563.612	60.657.198	6.855.514	6.230.521	-	-	13.088.996	9.207.329	6.581	8.105	66.181	44.395	10.747.091	10.823.923	92.519.055	87.131.010

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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 комитенти		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	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017
Република Македонија	-	-	61.563.612	60.657.198	6.855.514	6.230.521	-	-	8.604.228	5.129.496	6.581	8.105	66.181	44.396	10.814.575	10.823.922	87.910.691	82.893.638
Земји-членки на Европска Унија	191.080	159.539	-	-	-	-	-	-	4.484.768	4.077.833	-	-	-	-	-	-	4.675.848	4.237.372
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	191.080	159.539	61.563.612	60.657.198	6.855.514	6.230.521	-	-	13.088.996	9.207.329	6.581	8.105	66.181	44.396	10.814.575	10.823.922	92.586.539	87.131.010

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
30 јуни 2018

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

30 јуни 2018

	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	18.544.922	-	-	-	-	-	18.544.922
Средства за тргување	4.899	-	-	-	-	-	4.899
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	995	-	-	-	-	190.085	191.080
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.913.303	3.152.351	14.820.009	8.905.542	14.938.777	17.833.630	61.563.612
Вложувања во хартии од вредност	236.471	397.877	5.573.081	648.087	-	77.102	6.932.618
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	260.087	-	-	-	-	-	260.087
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	20.960.677	3.550.228	20.393.090	9.553.629	14.938.777	18.100.817	87.497.218
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	651.457	-	-	-	-	-	651.457
Депозити на други комитенти	35.199.515	6.692.242	21.010.696	7.781.460	2.437.048	191.887	73.312.848
Обврски по кредити	27.708	-	71.848	53.040	45.540	117.989	316.125
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	92.182	-	-	-	-	-	92.182
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	801.418	-	-	-	-	90.978	892.396
Вкупно финансиски обврски	36.772.280	6.692.242	21.082.544	7.834.500	2.482.588	400.854	75.265.008
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	50.341	5.419	-	-	-	-	55.760
Вонбилансна пасива	12.342.435	76.654	1.403.773	268.075	778.265	82.103	14.951.305
Рочна неусогласеност	(28.103.697)	(3.213.249)	(2.093.227)	1.451.054	11.677.924	17.617.860	(2.663.335)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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 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	159.538
Кредити на и побар. од др. 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	6.230.522
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	20.501.174	4.337.177	19.550.137	9.584.135	13.902.856	17.262.149	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	76.009	14.403.404
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
30 јуни 2018**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 30 јуни 2018 и 31.12.2017 година, со исклучок кај кредитите и побарувања од други комитенти и неискористените лимити-потенцијална кредитна изложеност каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање (кредитни картички, ОК кредит, дозволени пречекорувања итн.), распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи односно за износот на искористувањето на средствата од одобрените лимити.

2.3 Пазарен ризик

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

Девизен ризик

Банката е изложена на ефектите од 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 30 јуни 2018 и 2017 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
30 јуни 2018

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 30 јуни 2018 и 31.12.2017 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 ризичи	Стапка на адекватност на капиталот
30 јуни 2018				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес тестови (состојба на 30.06.2018)		11.057.013	70.300.723	15,73%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
МКД депрецира за 10% во однос на сите други валути	(73.044)	10.983.969	70.376.764	15,61%
МКД апрецира за 10% во однос на сите други валути	73.044	11.130.057	70.224.682	15,85%
МКД депрецира за 20% во однос на сите други валути	(146.087)	10.910.926	70.452.804	15,49%
МКД апрецира за 20% во однос на сите други валути	146.087	11.203.100	70.148.641	15,97%
Ризик од промена на каматните стапки				
зголемување на кс за 200 б.п.	(487.891)	10.569.122	70.300.723	15,03%
намалување на кс за 200 б.п.	(500.543)	10.556.470	70.300.723	15,02%
зголемување на кс за 400 б.п.	(975.783)	10.081.230	70.300.723	14,34%
намалување на кс за 400 б.п.	(1.001.087)	10.055.926	70.300.723	14,30%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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)

A. 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 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%

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 30 јуни 2018 година и 31 декември 2017 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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

	2018				2017				Во илјади денари
	Состојба на 30 јуни	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
30 јуни 2018

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

A. Анализа на чувствителноста на промени на каматни стапки

	Валута	30.06.2018	31.12.2017
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	ЕУР	(106.667)	(69.525)
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС+ВКС+ПКС)	МКД	417.291	118.695
Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	МКДклЕУР	354.644	655.762
Нето пондерирана позиција за валута-останато (ФКС+ВКС+ПКС)	Останато	(10.176)	(11.361)
Вкупна пондерирана вредност – Промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		655.092	693.571
Сопствени средства		11.057.013	10.556.987
Вкупна пондерирана вредност/Сопствени средства		5,92%	6,57%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства/ обврски
30 јуни 2018							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	12.346.797	-	-	-	-	-	12.346.797
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	142.953	-	-	-	-	-	142.953
Кредити на и побарувања од други комитенти	20.586.423	2.662.080	23.891.269	7.232.422	6.205.797	744.020	61.322.011
Вложувања во хартии од вредност	228.380	397.887	5.563.345	648.069	-	-	6.837.681
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	33.304.553	3.059.967	29.454.614	7.880.491	6.205.797	744.020	80.649.442
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	637.463	-	-	-	-	-	637.463
Депозити на други комитенти	43.247.324	5.844.881	18.114.432	5.048.047	662.250	113.970	73.030.904
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	26.294	-	71.848	53.040	45.540	-	196.722
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	43.911.081	5.844.881	18.186.280	5.101.087	707.790	113.970	73.865.089
Нето – билансна позиција							
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето – вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето - позиција	(10.606.528)	(2.784.914)	11.268.334	2.779.404	5.498.007	630.050	6.784.353

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства/ Обврски
31 декември 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	-	-	-	-	-	-	-
Кредити 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
30 јуни 2018

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

	Во илјади денари 30 јуни 2018				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	10.618.270	4.089.742	1.864.230	1.972.680	18.544.922
Средства за тргување	-	4.899	-	-	4.899
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	-	4.631	184.273	2.176	191.080
Кредити на и побарувања од други комитенти	41.015.796	20.486.205	61.611	-	61.563.612
Вложувања во хартии од вредност	6.119.989	812.628	-	-	6.932.618
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	254.587	4.066	227	1.207	260.087
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	<u>58.008.642</u>	<u>25.402.172</u>	<u>2.110.341</u>	<u>1.976.063</u>	<u>87.497.217</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	509.050	112.156	1.687	28.564	651.457
Депозити на други комитенти	43.486.613	25.792.987	2.101.124	1.932.124	73.312.848
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	118.982	197.143	-	-	316.125
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	92.182	-	-	-	92.182
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	785.933	106.227	189	46	892.396
Вкупно монетарни обврски	<u>44.992.760</u>	<u>26.208.513</u>	<u>2.103.001</u>	<u>1.960.735</u>	<u>75.265.009</u>
Нето- позиција	<u>13.015.882</u>	<u>(806.342)</u>	<u>7.340</u>	<u>15.328</u>	<u>12.232.208</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

	МКД	ЕУР	УСД	Во илјади денари 31 декември 2017	
				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	<u>54.866.714</u>	<u>26.482.162</u>	<u>1.942.188</u>	<u>1.846.563</u>	<u>85.137.627</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	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	<u>43.295.991</u>	<u>25.465.980</u>	<u>1.984.571</u>	<u>1.838.807</u>	<u>72.585.349</u>
Нето- позиција	<u>11.570.723</u>	<u>1.016.182</u>	<u>(42.383)</u>	<u>7.756</u>	<u>12.552.278</u>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018****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 состојба 30.06.2018 г. Банката ги исполнува пропишаните стапки на адекватност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018**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
30 јуни 2018

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 30 јуни 2018 и 31 декември 2017 година.

	Во илјади денари	
	30.06.2018	31.12.2017
Сопствени средства	11.057.013	10.559.365
Основен капитал	10.966.035	10.468.387
Редовен основен капитал (РОК)	10.966.035	10.468.387
<i>Позиции во РОК</i>	10.966.035	10.468.387
Капитални инструменти од РОК	3.511.242	3.511.242
Премија од капиталните инструменти од РОК	-	-
Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	831.373	831.373
Задржана нераспоредена добивка	6.540.791	5.925.651
(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	-
Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
Збирна сеопфатна добивка или загуба	82.629	200.120
<i>(-) Одбитни ставки од РОК</i>	-	-
(-) 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
30 јуни 2018

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	30.06.2018	31.12.2017
<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
30 јуни 2018

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	30.06.2018	31.12.2017
Дополнителен капитал (ДК)	90.978	90.978
<i>Позиции во ДК</i>	90.978	90.978
Капитални инструменти од ДК	90.978	90.978
Субординирани кредити	-	-
Премија од капиталните инструменти од ДК	-	-
<i>(-) Одбитни ставки од ДК</i>	-	-
(-) 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>	-	-
(-) 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>	-	-
Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
Останато	-	-
<i>Други позиции од ДК</i>	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (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 30 јуни 2018 и 31 декември 2017 година.

	Во илјади денари	
	На ден <u>30.06.2018</u>	На ден <u>31.12.2017</u>
Актива пондерирана според кредитниот ризик		
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	4.944.736	4.777.706
Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	61.809.198	59.721.320
Актива пондерирана според валутниот ризик		
Агрегатна девизна позиција	760.408	1.031.708
Нето-позиција во злато	-	-
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	60.833	82.537
Актива пондерирана според валутниот ризик	760.408	1.031.708
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	618.489
Актива пондерирана според оперативниот ризик	7.731.117	7.731.117
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	70.300.723	68.484.145
Капитал потребен за покривање на ризиците	5.624.058	5.478.732
Сопствени средства	11.057.013	10.559.365
Стапка на адекватност на капиталот	15,73%	15,42%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018
4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ
А. Оперативни сегменти

	Во илјади денари 30 јуни 2018					
	Работа со население	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- циско банкар- ство	Сите останати незначјни оперативни сегменти	Неало- цирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.293.956	593.172	14.764	(865)	-	1.901.027
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	285.606	212.616	2	-	-	498.224
Нето-приходи од тргување	-	1.223	-	-	-	1.223
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	136.933	120.840	-	24.856	-	282.629
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1.716.495	927.851	14.766	23.991	-	2.683.103
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	25.846	1.753	259	18.872	-	46.730
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	122.722	-	-	-	122.722
Амортизација	-	(68.464)	-	-	-	(68.464)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(413.527)	(226.639)	-	(145.780)	(84.459)	(870.405)
Вкупно расходи по сегмент	(387.681)	(170.628)	259	(126.908)	(84.459)	(769.417)
Финансиски резултат по сегмент	1.328.814	757.223	15.025	(102.917)	(84.459)	1.913.686
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(196.110)
Добивка/Загуба за периодот од шест месеци	1.328.814	757.223	15.025	(102.917)	(84.459)	1.717.576
Вкупна актива по сегмент	42.601.842	39.022.176	6.941.628	-	-	88.565.646
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	-	-	-	-	-	88.565.646
Вкупно обврски по сегмент	(57.413.573)	(17.976.430)	(2.223)	-	-	(75.392.226)
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	-	-	-	-	-	(75.392.226)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018
4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)
A. Оперативни сегменти (продолжение)

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначјни оперативни сегменти	Во илјади денари 31 декември 2017	
					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 претходна 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
30 јуни 2018
4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)
Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по комитенти

	Во илјади денари					
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Тековен период 30.06.2018	912	43.240	-	-	-	44.152
Клиент 1	(4.784)	(12.813)	-	-	-	(17.597)
Приходи						
(Расходи)						
Клиент 2	669	41.647	-	-	-	42.316
Приходи	(4.065)	(10.937)	-	-	-	(15.002)
Расходи)						
Клиент 3	577	36.989	-	-	-	37.566
Приходи	(3.374)	(10.464)	-	-	-	(13.838)
Расходи)						
Клиент 4	522	24.966	-	-	-	25.488
Приходи	(2.735)	(8.082)	-	-	-	(10.817)
Расходи)						
Клиент 5	496	19.257	-	-	-	19.753
Приходи	(2.276)	(8.010)	-	-	-	(10.286)
Расходи)						
	(14.058)	115.793	-	-	-	101.735
Вкупно по сегмент						
Претходен период 30.06.2017						
Клиент 1	1.727	92.615	-	-	-	94.342
Приходи	(14.184)	(39.170)	-	-	-	(53.354)
Расходи)						
Клиент 2	1.331	84.907	-	-	-	86.238
Приходи	(11.050)	(31.228)	-	-	-	(42.278)
Расходи)						
Клиент 3	1.150	77.812	-	-	-	78.962
Приходи	(8.094)	(23.942)	-	-	-	(32.036)
Расходи)						
Клиент 4	1.062	58.887	-	-	-	59.949
Приходи	(7.615)	(22.430)	-	-	-	(30.045)
Расходи)						
Клиент 5	986	55.228	-	-	-	56.214
Приходи	(6.437)	(21.220)	-	-	-	(27.657)
Расходи)						
	(41.124)	231.459	-	-	-	190.335

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В. Географски подрачја

Во илјади денари

	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
На ден 30.06.2018							
Вкупни приходи	3.090.975	81.618	1.914	76.949	-	-	3.251.456
Вкупна актива	84.189.221	2.225.772	52.197	2.098.456	-	-	88.565.646
На ден 31.12.2017							
Вкупни приходи	5.865.035	154.224	1.786	125.976	-	-	6.147.021
Вкупна актива 2017	82.390.269	2.166.304	25.089	1.769.513	-	-	86.351.175

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

А. Објективна вредност на финансиски средства и обврски

	30 јуни 2018		Во илјади денари 31 декември 2017	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични сред. и парични еквиваленти	18.544.922	18.544.922	17.901.316	17.901.316
Средства за тргување	4.899	4.899	3.676	3.676
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	191.080	191.080	159.539	159.539
Кредити на и побарувања од други коминтенти	61.563.612	61.563.612	60.657.198	60.657.198
Вложувања во хартии од вредност	6.932.618	6.932.618	6.230.521	6.230.521
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	-	-	6.898	6.898
Останати побарувања	260.087	260.087	178.749	178.749
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
	87.497.218	87.497.218	85.137.897	85.137.897
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	651.457	651.457	82.470	82.470
Депозити на други коминтенти	73.312.848	73.312.848	70.880.438	70.880.438
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	316.125	316.125	409.410	409.410
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	92.182	92.182	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	892.396	892.396	1.213.031	1.213.031
	75.265.008	75.265.008	72.585.349	72.585.349

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

30 јуни 2018

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
На ден 30.06.2018				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	19	4.899	-	4.899
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	21	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	23.1	52.449	-	24.654
Вкупно		57.348	-	24.654
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		-	-	-
На ден 31.12.2017				
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	53.028	6.153.085	24.407
Вкупно		56.704	6.153.085	24.407
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
30 јуни 2018

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

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

Б.2 Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективна вредност

	Тековен период 30.06.2018		Претходен период 30.06.2017	
	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	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
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
30 јуни 2018

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

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност расположиви за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Во илјади денари	
						Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
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	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2018							
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 30 јуни 2018	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 30 јуни 2018 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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

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

а) Парични средства и парични еквиваленти

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

б) Средства за тргување

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

в) Депозити на и побарувања од банки

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

г) Кредити на и побарувања од други комитенти

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

д) Вложување во хартии од вредност

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

ѓ) Останати побарувања

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

е) Депозити на банките

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

ж) Депозити на други комитенти

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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

Најголем дел од оваа позиција претставува 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	
	тековен период	претходен период
	30.06.2018	30.06.2017
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	76.867	96.123
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	21.813	12.964
Кредити на и побарувања од други коминтенти	1.979.102	1.957.987
Вложувања во хартии од вредност	61.121	85.220
Останати побарувања	4.236	4.394
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(22.360)	(18.635)
Наплатени претходно отпишани камати	129.538	79.478
Вкупно приходи од камата	2.250.317	2.217.531
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	-	-
Депозити на други коминтенти	346.119	385.278
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	2.079	2.858
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	1.092	1.182
Вкупно расходи за камата	349.290	389.318
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.901.027	1.828.213

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

30 јуни 2018

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

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

	Во илјади денари	
	тековен период	претходен период неревидиран
	30.06.2018	30.06.2017
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	456.883	512.277
Држава	58.880	85.303
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	74	34
Банки	24.336	13.086
Останати финансиски друштва (небанкарски)	81.062	98.727
Домаќинства	1.521.901	1.447.245
Нерезиденти	3	16
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(22.360)	(18.635)
Наплатени претходно отпишани камати	129.538	79.478
Вкупно приходи од камата	2.250.317	2.217.531
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	30.190	45.630
Држава	1.025	1.115
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.027	1.489
Банки	1.085	1.747
Останати финансиски друштва (небанкарски)	27.963	27.089
Домаќинства	281.370	305.571
Нерезиденти	6.630	6.677
Вкупно расходи за камата	349.290	389.318
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.901.027	1.828.213

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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	
	тековен период 30.06.2018	претходен период неревидиран 30.06.2017
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	59.439	65.391
Платен промет		
во земјата	142.053	147.678
во странство	46.109	44.095
Акредитиви и гаранции	20.527	24.923
Брокерско работење	2.051	1.073
Управување со средства	272	206
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Картично работење	221.652	203.632
Работа со депозити	611	602
Издавање на сефови	5.696	4.207
Наплата на сметки за трети лица	2.105	3.502
Останато	47.320	29.388
Вкупно приходи од провизии и надомести	547.835	524.697
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
во земјата	33.426	32.657
во странство	12.748	11.015
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	256	235
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	3.181	3.584
Вкупно расходи од провизии и надомести	49.611	47.491
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	498.224	477.206

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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

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

	Во илјади денари	
	тековен период 30.06.2018	претходен период неревидиран 30.06.2017
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	239.994	247.544
Држава	1.652	1.545
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	40	28
Банки	12.872	11.660
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	281.410	251.078
Нерезиденти	11.867	12.842
Вкупно приходи од провизии и надомести	547.835	524.697
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	3.080	3.080
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	46.531	44.411
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	49.611	47.491
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	498.224	477.206

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековен период	претходен период
	30.06.2018	30.06.2017
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	1.223	1.151
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
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	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
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	-	-
нерезализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	1.223	1.151

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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

	Во илјади денари	
	тековен период <u>30.06.2018</u>	претходен период неревидиран <u>30.06.2017</u>
<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	<u>-</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

30 јуни 2018

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

	Во илјади денари	
	тековен период	претходен период неревидиран
	30.06.2018	30.06.2017
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	60.833	44.035
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	(67)	21.514
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	60.766	65.549

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековен период	претходен период неревидиран
	30.06.2018	30.06.2017
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструм, распол, за продажба	5.345	5.669
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	286	7.410
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	47.133	18.014
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	1.571	522
Приходи од добиени судски спорови	6.582	6.703
Наплатени претходно отпишани побарувања	127.014	131.509
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи на вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато:		
порано повлекување на депозити на нерезиденти	8.843	13.506
приходи од посредување при осигурување на хипотеки и залози на недвижности при одобрување кредити на физички лица	844	770
други приходи	24.245	5.334
Вкупно останати приходи од дејноста	221.863	189.437

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018
12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ПОСЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ВОНБИЛАНСНА ИЗЛОЖЕНОСТ, 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 побарувањ	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
30 јуни 2018 тековн период										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	-	555.669	-	9.080	6.350	5.200	14.902	591.201	8.284	599.485
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	(232)	(590.597)	-	(9.329)	(5.195)	(2.087)	(23.954)	(631.394)	(14.821)	(646.215)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, и посебна резерва за вонбилансанта изложеност, на нето-основа	(232)	(34.928)	-	(249)	1.155	3.113	(9.052)	(40.193)	(6.537)	(46.730)
30 јуни 2017 претходен период										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	-	454.677	-	-	10.972	4.080	5.114	474.843	22.303	497.146
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	(696)	(158.644)	-	-	(12.085)	(600)	(1.001)	(173.026)	(39.324)	(212.350)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, и посебна резерва за вонбилансанта изложеност, на нето-основа неревидиран	(696)	296.033	-	-	(1.113)	3.480	4.113	301.817	(17.021)	284.796

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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

	Во илјади денари					
	Недвижно- сти и опрема	Нематери- јални средства	Преземени средства врз основа на ненапла- тени побарува- ња	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинан- сиски средства	Вкупно
30 јуни 2018 тековен период						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	15.365	-	-	15.365
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	(138.087)	(138.087)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	15.365	-	(138.087)	(122.722)
30 јуни 2017 претходен период						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	18.438	-	-	18.438
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	(468)	(468)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа неревидиран	-	-	18.438	-	(468)	17.970

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари	
	тековен период 30.06.2018	претходен период неревидиран 30.06.2017
Краткорочни користи за вработените		
Плати	221.450	223.048
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	117.751	108.635
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	5.592	5.692
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
Останати користи на вработените	68.405	47.095
	<u>413.198</u>	<u>384.470</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	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	328	452
	<u>328</u>	<u>452</u>
Вкупно трошоци за вработените	<u>413.526</u>	<u>384.922</u>

Резервирањата за пензиски и други користи за вработените, на нето основа во износ од 1.651 илјади денари (2017: 3.291 илјади денари) се прикажани во Белешка 38.

	тековен период 30.06.2018	претходен период 30.06.2017
Просечен број на вработени за периодот	1.029	1.037
Број на постојано вработени на крај на годината	1.025	1.047
Број на привремено вработени на крај на годината	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018
15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари тековен период	претходен период неревидиран
	30.06.2018	30.06.2017
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	17.724	17.098
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	<u>17.724</u>	<u>17.098</u>
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	15.456	15.046
Транспортни средства	-	-
Мебел и канцелариска опрема	27.455	29.825
Останата опрема	1.041	1.046
Други ставки на недвижностите и опремата	594	662
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	6.194	4.948
	<u>50.740</u>	<u>51.527</u>
Вкупно амортизација	<u>68.464</u>	<u>68.625</u>

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари тековен период	претходен период неревидиран
	30.06.2018	30.06.2017
Загуба од продажбата на сред, расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	70.291	134.046
Премии за осигурување на имотот и на вработените	7.286	4.827
Материјали и услуги	285.741	261.052
Административни и трошоци за маркетинг	54.150	53.199
Останати даноци и придонеси	1.056	791
Трошоци за кирии	25.302	25.409
Трошоци за судски спорови	-	-
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	1.651	1.646
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	56	4.687
Други резервирања на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато:		
трошоци за службени патувања	2.476	2.572
останати трошоци	8.869	8.252
Вкупно останати расходи од дејноста	<u>456.878</u>	<u>496.481</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

30 јуни 2018

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

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

	Во илјади денари	
	тековен период 30.06.2018	претходен период неревидиран 30.06.2017
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	196.110	134.095
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>196.110</u>	<u>134.095</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>196.110</u>	<u>134.095</u>

	Во илјади денари	
	тековен период 30.06.2018	претходен период неревидиран 30.06.2017
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	196.110	134.095
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>196.110</u>	<u>134.095</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>196.110</u>	<u>134.095</u>

Согласно Законот за данокот на добивка што се применува за фискалните 2018 и 2017 година, основица за оданочување претставува остварената бруто добивка (разлика помеѓу вкупните приходи и расходи) зголемена за одредени трошоци кои не се даночно признати, или намалена за одредени приходи, инвестиции и слично, кои не се предмет на оданочување.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018
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
	Тековен период 30.06.2018		Претходен период 30.06.2017 <i>неревидиран</i>	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100,00	1.913.686	100,00	1.308.726
Данок на добивка согласно со применливата даночна стапка	10,00	191.369	10,00	130.873
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	0,26	5.009	0,29	3.785
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	(0,01)	(268)	(0,04)	(566)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	10,25	196.110	10,25	134.095
Просечна ефективна даночна стапка	10,25		10,25	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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					
	Тековен период			Претходен период		
	30.06.2018			30.06.2017 <small>неревидиран</small>		
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
30 јуни 2018
18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
Парични средства во благајна	1.156.530	1.143.282
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	4.686.287	4.724.032
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	1.646.713	1.638.896
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	8.866	90
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	5.096.262	5.128.841
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	2.798.135	2.398.378
Останати краткорочни високоликвидни средства	585	308
Побарувања врз основа на камати (Исправка на вредноста)	-	-
	(2.857)	(445)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	15.390.521	15.033.382
Задолжителни депозити во странска валута	2.877.948	2.770.408
Ограничени депозити	276.453	97.526
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	18.544.922	17.901.316

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	445	1.726
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	6.350	11.901
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(5.195)	(13.182)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	1.257	-
	-	-
Состојба на 30 јуни	2.857	445

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 2.877.948 илјади денари (2017: 2.770.408 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 за 30.06.2018 и 31.12.2017 година не се пресметува камата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 4.686.287 илјади денари (2017: 4.724.032 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На задолжителната резерва во денари за 30.06.2018 и 31.12.2017 година не се пресметува камата.

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 5.096.262 илјади денари (2017: 5.128.841 илјади денари) се набавени од НБРМ и имаат период на доспевање до 35 дена. Каматните стапки за овие записи се 3,25 – 3,00% (2017: 3,25%) годишно.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

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

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
<i>Хартии од вредност за тргување</i>		
<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	4.899	3.676
Останати сопственички инструменти	-	-
	4.899	3.676
Котирани	4.899	3.676
Некотирани	-	-
<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 хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ	-	-
	-	-
<i>Кредити и побарувања</i>		
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	4.899	3.676

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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)	На ден 30.06.2018		На ден 31.12.2017	
		Сметководствена вредност на 30.06.2018	Објективна вредност на 30.06.2018	Сметководствена вредност на 31.12.2017	Објективна вредност на 31.12.2017
Средства за тргување прекласифицирани во 30.06.2018 (тековен период) во:					
- фибнансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Средства за тргување прекласифицирани во 2017 (претходен период) во:					
- фибнансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Банката тргува со средствата за тргување со цел генерирање на добивка од краткорочните флукуации 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
30 јуни 2018
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 30.06.2018 (тековен период)		Во илјади денари Прекласифицирани во текот на 30.06.2017 (претходен период)			
	Биланс на успех 30.06.2018 (тековен период)	Останати добивки/(загуби) 30.06.2018 (тековен период)	Биланс на успех 30.06.2018 (тековен период)	Останати добивки/(загуби) 30.06.2018 (тековен период)	Биланс на успех 30.06.2017 (претходен период)	Останати добивки/(загуби) 30.06.2017 (претходен период)
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
30 јуни 2018
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

	Во илјади денари		
	Прекласифицирани во текот на 30.06.2018 (тековен период)	Прекласифицирани во текот на 30.06.2017 (претходен период)	
	Биланс на успех 30.06.2018 (тековен период)	Биланс на успех 30.06.2018 (тековен период)	Биланс на успех 2017 (претходен период)
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	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
	<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
30 јуни 2018
21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

		На ден 30.06.2018		Во илјади денари На ден 31.12.2017	
		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 МСФИ 9	-	-	-	-
	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	-	-	-	-
B	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 МСФИ 9	-	-	-	-
	Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018
22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА
22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	На ден 30.06.2018		Во илјади денари На ден 31.12.2017	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
	Кредити на банки			
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	25.364	-	25.089	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	181.402	-	149.790
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	995	-	1.025	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	26.359	181.402	26.114	149.790
(Исправка на вредноста)	(16.681)	-	(16.365)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	9.678	181.402	9.749	149.790

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	16.365	23.934
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	- (232)	102 (7.671)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	548	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 30 јуни / 31 декември	16.681	16.365

Дел од кредитите на странски банки во износ од 18.668 илјади денари (2017: 19.071 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

30 јуни 2018

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 181.402 илјади денари (2017: 149.790 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

	На ден 30.06.2018		Во илјади денари На ден 31.12.2017	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	8.745.206	11.852.584	10.792.216	11.205.353
побарувања врз основа на камати	60.625	-	62.194	-
Држава				
побарувања по главница	1.077	-	1.095	112
побарувања врз основа на камати	-	-	1	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	-	7.805	-	609
побарувања врз основа на камати	24	-	3	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	12.300	107.759	12.300	18.713
побарувања врз основа на камати	65	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	266.426	9.550.604	273.927	9.229.547
потрошувачки кредити	902.590	24.408.675	803.691	22.867.022
автомобилски кредити	1.112	49.817	1.482	53.141
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	327.126	6.356.463	359.048	6.566.448
други кредити	140.839	1.913.950	131.497	1.724.288
побарувања врз основа на камати	139.734	-	128.105	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	572	120	972	96
побарувања врз основа на камати	-	-	1	-
Тековна достасаност	10.788.556	(10.788.556)	10.690.032	(10.690.032)
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти пред исправката на вредност	21.386.252	43.459.221	23.256.564	40.975.297
(Исправка на вредноста)	(2.573.719)	(708.142)	(2.926.146)	(648.517)
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти намалени за исправката на вредност	18.812.533	42.751.079	20.330.418	40.326.780

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

30 јуни 2018

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	3.574.663	3.272.374
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	555.669	1.439.445
(ослободување на исправката на вредноста)	(590.597)	(532.795)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(257.874)	(604.361)
Состојба на 30 јуни / 31 декември	3.281.861	3.574.663

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	1.349.541	1.369.254
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	1.006.264	1.090.063
банкарски гаранции	204.518	503.953
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	708.405	335.029
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	14.419.033	13.857.667
имот за вршење дејност	11.853.162	13.035.390
Залог на подвижен имот	1.068.980	1.798.671
Останати видови обезбедување	440.711	543.555
Необезбедени	30.512.998	28.123.616
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	61.563.612	60.657.198

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

30 јуни 2018

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 2018 и 2017 година, кога беше поизразена домашната политичка криза, Банката не се соочи со 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, преоценување на односите со соодветните банки и други учесници на локалниот финансиски пазар, каде што е возможно зголемување на лимитите на обезбедување. Сето горенаведено е фокусирано со цел да ја заштити и развие тековната и идната база на коминтенти кредитокорисници/депоненти во правец на остварување на целите на Банката за 2018 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
30 јуни 2018
23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ
23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА
A. Структура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент

	Во илјади денари	
	На ден	На ден
	30.06.2018	31.12.2017
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	5.148.157
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	-	1.004.928
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>-</u>	<u>6.153.085</u>
Котирани	-	-
Некотирани	-	6.153.085
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	77.103	174.519
	<u>77.103</u>	<u>174.519</u>
Котирани	-	-
Некотирани	-	174.519
	<u>-</u>	<u>174.519</u>
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	77.103	6.327.604
(Исправка на вредноста)	-	(97.083)
Вкупно вложувања финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	<u>77.103</u>	<u>6.230.521</u>

	Во илјади денари	
	На ден	На ден
	30.06.2018	31.12.2017
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	97.083	100.037
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)	-	(2.954)
Останато:		
- пренос во промени во објективна вредност	(97.083)	-
Состојба на 30 јуни/31 декември	<u>-</u>	<u>97.083</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

30 јуни 2018

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)	На ден 30.06.2018		На ден 31.12.2017	
	Сметководствена вредност на 30.06.2018	Објективна вредност на 30.06.2018	Сметководствена вредност на 31.12.2017	Објективна вредност на 31.12.2017	
Средства расположиви за продажба прекласифицирани до 30.06.2018 (тековна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани до 31.12.2017 (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 30.06.2018	Останати добивки/(зауби) 30.06.2018	Биланс на успех 2017	Останати добивки/(зауби) 2017
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
30 јуни 2018

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 30.06.2018 (тековен период)	Останати добивки/(за губи) 30.06.2018	Во илјади денари	
			Биланс на успех 30.06.2017 (претходен период)	Останати добивки/(за губи) 30.06.2017
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
30 јуни 2018

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	5.699.304	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	1.167.834	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>6.867.138</u>	<u>-</u>
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	6.867.138	-
(Исправка на вредноста)	(11.623)	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	<u>6.855.515</u>	<u>-</u>

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината:		
дополнителна исправка на вредноста	20.952	-
(ослободување на исправката на вредноста)	(9.329)	-
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
Отпишани побарувања	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Состојба на 30 јуни / 31 декември	<u>11.623</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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	
		На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
		-	-	-	-

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,
На ден 30.06.2018	-	-	-	-	-
На ден 31.12.2017	-	-	-	-	-

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
Побарувања од купувачите	138.801	73.339
Однапред платени трошоци	17.347	29.734
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	34.391	36.640
Побарувања од вработени	1.613	1.354
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато:		
Залихи на материјали	7.120	12.667
Нумизматички збирки	9.907	9.907
Експозитура Арка (судски спор)	11.505	11.500
Побарувања по исплати по странски Виза картички	66.910	51.910
Останато	15.895	13.370
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	303.489	240.421
(Исправка на вредноста)	(43.402)	(61.942)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	260.087	178.479

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	61.942	40.004
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	20.102	39.760
(ослободување на исправката на вредноста)	(26.041)	(5.418)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(12.601)	(12.404)
Состојба на 30 јуни / 31 декември	43.402	61.942

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018
27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари					Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2017	17.740	631.536	29.416	87.255	23	765.970
превземени во текот на год, (продадени во текот на год.)	10 (44)	176.115 (63.494)	- (2.445)	- (11.803)	7.634 -	183.759 (77.786)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017	17.706	744.157	26.971	75.452	7.657	871.943
Состојба на 1 јануари 2018	17.706	744.157	26.971	75.452	7.657	871.943
превземени во текот на год, (продадени во текот на год.)	- (728)	13.595 (191.548)	- -	5.371 (2.574)	(804) (4.469)	18.162 (199.319)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 30 јуни 2018	16.978	566.204	26.971	78.249	2.384	690.786
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2017	12.597	448.550	29.416	83.471	-	574.034
загуба поради оштетување во текот на годината (продадени во текот на год.)	5.135 (26)	152.753 (55.344)	- (2.445)	1.125 (10.824)	6.123 -	165.136 (68.639)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017	17.706	545.959	26.971	73.772	6.123	670.531
Состојба на 1 јануари 2018	17.706	545.959	26.971	73.772	6.123	670.531
загуба поради оштетување во текот на годината (продадени во текот на год.)	- (728)	18.084 (61.177)	- -	1.074 (2.575)	(804) (4.469)	18.354 (68.949)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 30 јуни 2018	16.978	502.866	26.971	72.271	850	619.936
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2017	5.143	182.986	-	3.784	23	191.936
На 31 декември 2017	-	198.198	-	1.680	1.534	201.412
На 30 јуни 2018	-	63.338	-	5.978	1.534	70.850

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 периодот од 01.01 до 30.06.2018 година, Банката евидентирала загуби поради оштетување на овие средства во вкупен износ од 18.354 илјади денари (2017: 165.136 илјади денари).

Во овој период, Банката продаде 8 средства (2017: 17 средства) со вкупна вредност од 199.319 илјади денари (2017: 9.147 илјади денари), а превзеде 4 објекти (2017: 8 објекти) со вкупна вредност од 18.162 илјади денари (2017: 128.951 илјади денари). Превземени се активности за подготовка на средствата превземени во текот до 30.06.2018 година за продажба бидејќи генералната политика на Банката е овие објекти да се продадат во период од 3 години.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематери -јални средства	Нематер. средства во подготовка	Во илјади денари	
						Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 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
Состојба на 1 јануари 2018	-	737.948	-	-	8.756	-	746.704
зголемувања преку нови набавки	-	5.734	-	-	-	-	5.734
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 30 јуни 2018	-	743.682	-	-	8.756	-	752.438
Амортизација и оштетување							
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
Состојба на 1 јануари 2018	-	642.041	-	-	-	-	642.041
амортизација за годината	-	17.724	-	-	-	-	17.724
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 30 јуни 2018	-	659.765	-	-	-	-	659.765
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2017	-	103.813	-	-	1.817	-	105.630
На 31 декември 2017	-	95.907	-	-	8.756	-	104.663
На 30 јуни 2018	-	83.917	-	-	8.756	-	92.673

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018
28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)
Б. Сметководствена вредност на нематеријалните средства за кадешто 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 2017 година	-	-	-	-	-	-	-
30 јуни 2018 година	-	-	-	-	-	-	-

На 30 јуни 2018 и 31 декември 2017 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
30 јуни 2018
29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА
A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Во илјади денари								
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни сред- ства	Мебел и канце- ларис- ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
На 1 јануари 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
На 1 јануари 2018	-	1.256.515	5.841	922.900	57.904	47.557	7.620	150.741	2.449.078
зголемувања	-	20.364	-	7.238	281	6	17.278	10.344	55.511
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	(308)	-	-	-	-	(308)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(86)	-	1	-	-	(7.316)	86	(7.315)
На 30 јуни 2018	-	1.276.793	5.841	929.831	58.185	47.563	17.582	161.171	2.496.966
Амортизација и оштетување									
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
На 1 јануари 2018	-	565.972	5.841	792.640	41.897	21.372	-	113.883	1.541.605
амортизација за годината	-	15.456	-	27.455	1.041	594	-	6.194	50.740
загуба поради оштет. во текот на год, (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(284)	-	-	-	-	(284)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 30 јуни 2018	-	581.429	5.841	819.808	42.939	21.967	-	120.077	1.592.061
Сегашна сметководствена вредност									
На 1 јануари 2017	-	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
На 30 јуни 2018	-	695.364	-	110.023	15.246	25.596	17.582	41.094	904.905

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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								
	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
Сегашна сметководствена вредност на									
31 декември 2017 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 јуни 2018 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Градежните објекти на Банката на 30 јуни 2018 година вклучува имот со нето сметководствена вредност од 3.548 илјади денари (2017: 4.334 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	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	6.899
Обврски за данок на добивка (тековен)	92.182	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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

	30 јуни 2018			Во илјади денари 31 декември 2017		
	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	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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

	Во илјади денари			
	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	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)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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
30 јуни 2018				
Дериватни с-ва чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управув, со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
<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	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	<hr/>	<hr/>
<i>Депозити на други коминтенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	<hr/>	<hr/>
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	<hr/>	<hr/>
<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 МСФИ 9	-	-
	<hr/>	<hr/>
Вкупно обврски за тргување	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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

	На ден 30.06.2018		Во илјади денари На ден 31.12.2017	
	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	-	-	-	-

На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
----------------------	----------------------

Движење на промените во кредитната
способност на банката, за финансиски
обврски кои се мерат по објективна
вредност

Состојба на 1 јануари	-	-
Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината	-	-
(Трансфер во други резервни фондови)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	На ден 30.06.2018		Во илјади денари На ден 31.12.2017	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Тековни сметки				
во домашни банки	115.518	-	55.728	-
во странски банки	517.272	-	7.671	-
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	18.668	-	19.071	-
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	651.458	-	82.470	-

Ограничените депозити во странски банки во износ од 18.668 илјади денари (2017: 19.071 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
30 јуни 2018
34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)
34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

	На ден 30.06.2018		Во илјади денари На ден 31.12.2017	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Нефинансиски друштва			
Тековни сметки	9.783.833	-	9.182.182	-
Депозити по видување	81.116	-	172.080	-
Орочени депозити	1.082.087	1.067.104	1.150.322	1.119.776
Ограничени депозити	329.681	505.279	242.539	521.418
Останати депозити	13.849	-	6.045	-
Обврски врз основа на камати за депозити	19.026	-	19.973	-
	11.309.592	1.572.383	10.773.141	1.641.194
Држава				
Тековни сметки	67.539	-	55.747	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	5.000	-
Ограничени депозити	97	-	72	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	67.636	-	60.819	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	541.311	-	494.339	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	146.257	21.480	158.631	19.580
Ограничени депозити	3.283	-	3.283	410
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	499	-	970	-
	691.350	21.480	657.223	19.990
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	66.582	-	54.482	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	90.800	2.056.712	176.500	1.842.408
Ограничени депозити	116	1.615	154	357
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	38.439	-	27.670	-
	195.937	2.058.327	258.806	1.842.765
Домаќинства				
Тековни сметки	19.057.398	-	17.558.498	-
Депозити по видување	36.131	-	39.820	-
Орочени депозити	18.445.563	16.255.415	18.950.093	15.689.275
Ограничени депозити	1.395.103	1.096.639	1.339.261	1.031.274
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	93.763	-	88.322	-
	39.027.958	17.352.054	37.975.994	16.720.549
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	659.965	-	528.852	-
Депозити по видување	645	-	1.298	-
Орочени депозити	158.977	165.241	163.699	207.841
Ограничени депозити	30.786	19	27.680	19
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	498	-	568	-
	850.871	165.260	722.097	207.860
Тековна достасаност	10.791.960	(10.791.960)	10.079.113	(10.079.113)
Вкупно депозити на други коминтенти	62.935.304	10.377.544	60.527.193	10.353.245

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	На ден <u>30.06.2018</u>	На ден <u>31.12.2017</u>
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
	<hr/>	<hr/>
Вкупно издадено должнички хартии од вредност	<u>-</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	На ден 30.06.2018		Во илјади денари	
			На ден 31.12.2017	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	Долгорочни
Банки				
Резиденти				
Обврски по кредити	-	196.721	-	253.577
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	421	-	542	-
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	-	117.989	5.690	149.398
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	994	-	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	81.708	(81.708)	106.679	(106.679)
Вкупно обврски по кредити	83.123	233.002	113.114	296.296

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	На ден 30.06.2018		Во илјади денари На ден 31.12.2017	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домаини извори:</i>				
Агенција за управување со средства – долгорочен кредити во износ од 149.398 илјади денари (2017: 149.399 илјади денари) достасува еднократно во јануари 2020 година, Соодветниот трошок за овој кредит изнесува 1,5% годишно	994	117.989	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	-
Македонска банка за поддршка на развојот - со рок на достасување во 2019 година и каматна стапка од 1% на годишно ниво (2017: 1%)	421	196.721	542	253.577
	<u>1.415</u>	<u>314.710</u>	<u>6.435</u>	<u>402.975</u>
<i>странски извори:</i>				
Други банки	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	81.708	(81.708)	106.679	(106.679)
Вкупно обврски по кредити	<u>83.123</u>	<u>233.002</u>	<u>113.114</u>	<u>296.296</u>

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	<u>Достасува</u>	<u>Каматна стапка</u>	Во илјади денари	
			<u>На ден 30.06.2018</u>	<u>На ден 31.12.2017</u>
<i>Обврски по субординирани депозити</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>				
			-	-
			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			-	-
Откупливи приоритетни акции			-	-
			-	-
Вкупно субординирани обврски			<u>-</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

	Резервирања за						Во илјади денари	
	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложени	потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолни договори	Останати резервирања	Вкупно	
Состојба на 1 јануари 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	
Состојба на 1 јануари 2018 год.								
дополнителни резервирања во текот на годината	81.798	18.704	31.546	-	-	-	132.048	
(искористени резервирања во текот на годината)	8.284	365	1.651	-	-	-	10.300	
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(14.821)	(309)	-	-	-	-	(15.130)	
Состојба на 30 јуни 2018 год.	75.261	18.760	33.197	-	-	-	127.218	

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>30.06.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Каматна стапка	3,90%	3,90%
Просечен пораст на плати	4,00%	4,00%
Стапка на инфлација	2,00%	2,00%

Стапка на морталитет:

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

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
Обврски кон добавувачите	1.319	8.786
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	135	132
Пресметани трошоци	123.944	158.595
Разграничени приходи од претходна година	63.157	99.848
Краткорочни обврски кон вработените	37.520	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	17.980	-
Останато:		
приоритетни кумулативни акции	90.978	90.978
обврски за дивиденда на приоритетни акции	2.202	3.284
оспорени трансакции со VISA картички	1.814	2.099
неалоцирани приливи по депозити и останати приливи	416.115	733.672
обврски кон трговци за недостасани рати по кредитни картички	22.168	23.219
повеќе уплатени средства на кредитни картички	28.695	24.063
обврски за затварање трансакциски сметки - стечај	12.961	13.180
обврски за порамнување со VISA	3.788	1.410
предвремени отплати по кредити и останати обврски	69.620	53.765
Вкупно останати обврски	892.396	1.213.031

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции на Банката на 30 јуни 2018 година изнесуваат 227.444 приоритетни акции со номинална вредност од 400 денари (2017: 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
30 јуни 2018
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 30.06.2018	Претходна година 2017	Тековна година 30.06.2018	Претходна година 2017	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
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 30.06.2018	претходна година 2017
	Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	<u>2.045.115</u>

Објавените дивиденди и платени во 2018 година во износ од 2.045.115 илјади денари (2017: 2.220.017 илјади денари) вклучуваат бруто дивиденда за имателите на обични акции во износ од 2.042.841 илјади денари (2017: 2.217.443 илјади денари) распределена од нето добивката за 2017 година врз одлука на Собранието на Акционери, како и 2.274 илјади денари (2017: 2.574 илјади денари) кои се издвоени за имателите на приоритетни акции од остварената нето добивка за 2017 година.

	Во денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
	Дивиденда по обична акција	117,00
Дивиденда по приоритетна акција	10,00	11,00

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

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
	Објавени дивиденди по 30 јуни /31 декември	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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)

	<u>На ден 30.06.2018</u>	<u>Во денари На ден 31.12.2017</u>
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 30 јуни 2018 и 31 декември 2017 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

	<u>Во илјади денари</u>		<u>Во %</u>	
	<u>На ден 30.06.2018</u>	<u>На ден 31.12.2017</u>	<u>На ден 30.06.2018</u>	<u>На ден 31.12.2017</u>
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Национална Банка на Грција	3.323.094	3.323.094	94,64%	94,64%
Останати	188.148	188.148	5,36%	5,36%
Вкупно	<u>3.511.242</u>	<u>3.511.242</u>	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Запишаниот капитал на Банката на 30 јуни 2018 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.

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 безвредни, како и износот на утврдената разликата кога исправката на вредноста на кредитот кој што е наплатен по пат на превземање на средства, е повисока од 20% од почетната вредност на превземеното средство, 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.

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	1.717.576	2.044.120
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	1.717.576	2.044.120
	1.717.576	2.044.120
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	1.717.576	2.044.120
	Број на акции	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
<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)	98,37	117,07

Б. Разводнета заработка по акција

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	1.717.576	2.044.120
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 (разводнета)	1.717.576	2.044.120

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводнета заработка по акција (продолжение)

	Број на акции	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
<i>Пондериран просечен број на обичните акции(разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	17.460.180	17.460.180
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	17.460.180	17.460.180
Разводнета заработка по акција (во МКД)	98,37	117,07

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
Платежни непокриени гаранции		
во денари	767.598	697.671
во странска валута	268.196	262.845
во денари со валутна клаузула	166.514	227.880
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	452.674	420.973
во странска валута	53.384	54.375
во денари со валутна клаузула	640.917	628.269
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	66.384	24.066
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	1.501.508	1.648.641
Неискористени лимити по кредитни картички	5.911.324	5.996.410
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	4.855.776	4.199.528
Останати непокриени потенцијални обврски	1.331	2.577
Издадени покриени гаранции	258.224	234.394
Покриени акредитиви	7.475	5.774
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва (Посебна резерва)	14.951.305 (75.261)	14.403.403 (81.797)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	14.876.044	14.321.606

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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 1.480.934 илјади денари (2017: 1.873.489 илјади денари). Покриените и непокриените акредитиви се со рок на достасување до 1 година (2017: 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 периодот 30.06.2018 и 31.12.2017 година се движат од 9.56% 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 30 јуни 2018 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 18.760 илјади денари (2017: 18.704 илјади денари). Наведениот износ ги вклучува и затезните камати и останати судски трошоци. Согласно наведеното заклучно со 30.06.2018 година, Банката изврши резервирање за загуби поради оштетување врз основа на судски спорови во износ од 365 илјади денари (2017: 9.369 илјади денари).

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	На ден 30.06.2018	На ден 31.12.2017
	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	На ден 30.06.2018			Во илјади денари На ден 31.12.2017		
	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	275.516	275.356	160	274.635	274.528	107
Кредити во странска валута	297.871	297.871	-	291.011	291.011	-
Др.побарувања во денари	1.108.525	1.108.534	(9)	1.066.293	1.066.301	(8)
Др.побарувања во странска валута	422.344	422.495	(151)	581.599	581.698	(99)
<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	37.872	37.875	(3)	35.512	35.515	(3)
<i>Останато</i>	-	-	-	-	-	-
Вкупно	2.142.128	2.142.131	(3)	2.249.050	2.249.053	(3)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

A. Биланс на состојба

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	
30 јуни 2018						
Средства						
Тековни сметки	3.569	-	-	-	-	3.569
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	1.579	2.871	4.450
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	130	45	175
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	3.569	-	-	1.709	2.916	8.194
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	509.050	-	-	46.407	255	555.712
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	30.624	-	-	579	-	31.203
Вкупно	539.674	-	-	46.986	255	586.915
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

44 ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А Биланс на состојба (продолжение)

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
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
30 јуни 2018

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
30.06.2018 тековен период						
од шест месеци						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	41	73	114
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	19	1	20
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	10	-	10
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	70	74	144
Расходи						
Расходи за камата	4.569	-	-	407	-	4.976
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства. на него-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	44.692	-	-	13.544	-	58.236
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	49.261	-	-	13.951	-	63.212

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

30 јуни 2018

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
30.06.2017 претходен период од шест месеци година						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	118	78	196
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	13	1	14
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	9	-	-	4	-	13
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	9	-	-	135	79	223
Расходи						
Расходи за камата	138	-	-	393	-	531
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	19.700	-	-	17.242	-	36.942
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	19.838	-	-	17.635	-	37.473

В. Надомести на раководниот кадар на банката

	Во илјади денари	
	тековна година 30.06.2018	претходна година 30.06.2017
Краткорочни користи за вработените	13.540	17.239
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	13.540	17.239

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

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

A. Наемодавател

A.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
30 јуни 2018 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
31 декември 2017 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-

A.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
30 јуни 2018 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	1.571	1.571	-	-
31 декември 2017 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	1.291	1.291	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018
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	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
30 јуни 2018 година	-	25.596	-	-	-	-	25.596
31 декември 2017 година	-	26.185	-	-	-	-	26.185

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 наемнини.

Б. Наемател
Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Во илјади денари		
		Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 30 јуни 2018 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018
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 2017	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2018	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 30 јуни 2018	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
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	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2018	-	-	-	-	-	-	-
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 30 јуни 2018	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2017 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2017 година	-	-	-	-	-	-	-
на 30 јуни 2018 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018
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 30 јуни 2018 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	Во илјади денари	
	тековна година 30.06.2018	претходна година 31.12.2017
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	-	-
	<u>тековна година 30.06.2018</u>	<u>претходна година 31.12.2017</u>
	пондери-рана просечна цена за опциите за акции	пондери-рана просечна цена за опциите за акции
	број на опциите за акции	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	-	-
Форфетирани опции	-	-
Опции со истечен краен рок	-	-
Состојба на 30 јуни/31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
30 јуни 2018

47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во период од 5 години по поднесувањето на даночниот извештај за финансиската година, и можат да предизвикаат дополнителни даночни обврски. Според 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:

	Во денари	
	<u>30.06.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
1 УСД	52,7482	51,2722
1 ЕУР	61,4939	61,4907