

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ


**за годината завршена на
31 декември 2017 година**

со Извештај на независниот ревизор

СОДРЖИНА

Извештај на независниот ревизор

| | |
|--|---|
| Биланс на успех | 1 |
| Извештај за сеопфатна добивка | 2 |
| Биланс на состојба | 3 |
| Извештај за промените во капиталот и резервите | 5 |
| Извештај за паричниот тек | 7 |
| Белешки кон финансиските извештаи | 9 |
| Годишен извештај за работењето | |
| Неревидирана годишна сметка на Банката | |



Извештај на
независниот
ревизор



КПМГ Македонија ДОО Скопје
Ул. „Филип Втори Македонски“ бр.3
Скопје 1000, Република Македонија
+389 (2) 3135 220
mk-office@kpmg.com
kpmg.com/mk

Извештај на независниот ревизор до акционерите на Капитал Банка АД, Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Капитал Банка АД, Скопје (“Банката”), кои се состојат од билансот на состојба на 31 декември 2017 година и извештаите за билансот на успех, сеопфатна добивка, промените во капиталот и резервите и паричниот тек за годината тогаш завршена и белешките, кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Банката е одговорно за изготвување и реална презентација на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија, како и за таква интерна контрола за која раководството смета дека е неопходна за да се овозможи изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално значајни грешки, било да се резултат на измама или ненамерно направени грешки.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да искажеме мнение за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Стандардите за ревизија прифатени и објавени во Службен весник на Република Македонија бр. 79 од 11 јуни 2010 година. Овие стандарди изискуваат да се придржуваме на релевантните етички стандарди и да ја планираме и да ја извршиме ревизијата со цел да се здобиеме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки.

Ревизијата вклучува спроведување на процедури за добивање на ревизорски докази за износите и образложенијата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од нашите проценки, вклучувајќи ги и оценките на ризиците за значајни грешки во финансиските извештаи како резултат на измама или ненамерно направени грешки. Во проценувањето на овие ризици, ги разгледаваме соодветните интерни контроли воспоставени во Банката за изготвување и реално прикажување на финансиските извештаи со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и за да изразиме мнение за ефикасноста на интерните контроли воспоставени во Банката. Ревизијата исто така вклучува осврт на користените сметководствени политики и значајните проценки направени од раководството, како и оценка на адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи.

Ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добивме се достаточни и соодветни за да обезбедат основа за нашето квалификувано мнение.

Основа за квалификувано мнение

На 31 декември 2017 година Банката има дадено кредити на и побарувања од други комитенти во износ од МКД 1.355.590 илјади (31 декември 2016: МКД 1.872.717 илјади). Раководството изврши проценка на надоместливиот износ на кредитите на и побарувањата од други комитенти на 31 декември 2017 година врз основа на Одлуката за управување со кредитниот ризик пропишана од страна на Народна Банка на Република Македонија, објавена во Службен весник на Република Македонија бр.50/13 и сите нејзини последователни измени ("Одлука") и како резултат на тоа има признаено исправка на вредноста на кредитите на и побарувања од други комитенти на нето основа во износ од МКД 186.485 илјади во 2017 година (2016: МКД 65.373 илјади денари). На 31 декември 2017 година во белешка 1.6 кон финансиските извештаи, Банката обелодени стапка на адекватност на капиталот од 20,38%.

Во текот на нашата ревизија за тековната година добивме убедлив доказ дека за дел од овие финансиски средства во износ од МКД 175.517 илјади, Банката не ја следела пропишаната Одлука.

Доколку Банката ја следела пропишаната Одлука, кредитите на и побарувањата од други комитенти на 31 декември 2017 година би се намалиле за МКД 31.144 илјади, а акумулираната загуба на 31 декември 2017 година, би се зголемила за истиот износ. Истовремено, стапката на адекватност на капиталот обелоденета во финансиските извештаи на 31 декември 2017 година, би се намалила за 1,86 п.п. Не беше практично за нас да ги оредиме финансиските ефекти од корекциите на кредитите на и побарувањата на други комитенти и акумулираната загуба на 31 декември 2016 година, износот на исправката на вредност што се однесува на годините што завршуваат на 31 декември 2017 и 2016 година и соодветното обелоденување на стапката на адекватност на капиталот на 31 декември 2016 година.

Квалификувано мнение

Според наше мнение, освен за ефектот од работата опишана во делот Основа за квалификувано мнение и ефектот на споредбените износи, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиска состојба на Банката на 31 декември 2017 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзиниот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

Останати прашања

Финансиските извештаи на Банката за годината завршена на 31 декември 2016 година беа ревидирани од друг ревизор, чијшто извештај издаден на 28 април 2017 година изрази квалификувано мнение на тие финансиски извештаи во однос на адекватноста на признаената исправка на вредност на нето основа за кредитите на и побарувањата од други комитенти и соодветниот ефект врз стапката на адекватност на капиталот на 31 декември 2016 година.



Извештај на независниот ревизор

Извештај за други правни и регулаторни барања

Годишен извештај за работата на Банката изготвен согласно барањата на член 384(7) од Законот за трговски друштва

Согласно изискувањата на член 34(д) од Законот за ревизија, ние известуваме дека историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај на Банката, изготвен од раководството согласно барањата на член 384(7) од Законот за трговски друштва, се конзистентни во сите материјални аспекти, со годишната сметка на Банката и со финансиските информации обелоденети во ревидираните финансиски извештаи на Банката, на и за годината која завршува на 31 декември 2017 година. Раководството е одговорно за изготвување на годишната сметка на Банката која што беше одобрена од Надзорниот одбор на Банката на 20 февруари 2018 година и за изготвување на годишниот извештај на активностите на Банката, којшто беше одобрен од Надзорниот одбор на Банката на 30 април 2018 година.

Скопје, 30 април 2018 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ
Гордана Никушевска

КПМГ Македонија ДОО
Управител
Гордана Никушевска





Финансиски
извештаи

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017

| Белешка | во илјади денари | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Приходи од камата | 165.152 | 185.255 |
| Расходи за камата | (70.901) | (62.678) |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 94.251 | 122.577 |
| Приходи од провизии и надомести | 43.868 | 43.225 |
| Расходи за провизии и надомести | (15.128) | (11.659) |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 28.740 | 31.566 |
| Нето-приходи од тргување | - | - |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност | - | - |
| Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики | 5.510 | 15.256 |
| Останати приходи од дејноста | 4.065 | 4.120 |
| Удел во добивката на придружените друштва | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | (186.485) | (65.373) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | (3.836) | 3.209 |
| Трошоци за вработените | (59.450) | (53.445) |
| Амортизација | (5.326) | (6.911) |
| Останати расходи од дејноста | (53.273) | (53.363) |
| Удел во загубата на придружените друштва | - | - |
| Добивка/(загуба) пред оданочување | (175.804) | (2.364) |
| Данок на добивка | - | (170) |
| Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење | (175.804) | (2.534) |
| Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба* | - | - |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | (175.804) | (2.534) |
| Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*: | | |
| акционерите на банката | - | - |
| неконтролираното учество | - | - |
| Заработка по акција: | | |
| основна заработка по акција (во денари) | (6.117) | (88) |
| разводнета заработка по акција (во денари) | (6.117) | (88) |

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 30 април 2018 година и во нивно име потпишани од Управниот одбор на Банката:

Сандра Поцева
 Претседател на Управен одбор



Диана Крстова
 ВД Член на Управен одбор

Придружените белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

**Извештај за сеопфатна добивка
 за периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017**

| Белешка | во илјади денари | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | (175.804) | (2.534) |
| Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување) | | |
| Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба | | |
| - нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба | 8.214 | 1.003 |
| - реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех | - | - |
| Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања | | |
| - ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството | 13.731 | 7.266 |
| - намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех | (3.192) | (5.464) |
| 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 коишто не се прикажуваат во Билансот на успех | 24 | - |
| Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - |
| Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех | 17 | - |
| Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех | 18.080 | 2.805 |
| Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | (157.724) | 271 |
| Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*: | | |
| акционерите на банката | - | - |
| неконтролираното учество | - | - |

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 30 април 2018 година и во нивно име потпишани од Управниот одбор на Банката:

Сандра Поцева
 Претседател на Управен одбор



Диана Конова
 ВД Член на Управен одбор

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Биланс на состојба**
на ден 31.12.2017

| Белешка | во илјади денари | |
|--|------------------------------|--------------------------------|
| | тековна година 31.12.2017 | претходна година 31.12.2016 |
| Актива | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 18 572.354 | 812.794 |
| Средства за тргување | 19 - | - |
| Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање | 20 - | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | 21 - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | 22,1 33 | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 22,2 1.355.590 | 1.872.717 |
| Вложувања во хартии од вредност | 23 583.081 | 368.030 |
| Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“) | 24 - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 30,1 2.678 | 1.634 |
| Останати побарувања | 25 44.472 | 21.919 |
| Заложени средства | 26 - | - |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 27 21.301 | 12.963 |
| Нематеријални средства | 28 46.459 | 6.169 |
| Недвижности и опрема | 29 13.053 | 60.303 |
| Одложени даночни средства | 30,2 - | - |
| Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | 31 - | - |
| Вкупна актива | 2.639.021 | 3.156.529 |
| Обврски | | |
| Обврски за тргување | 32 - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање | 33 - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | 21 - | - |
| Депозити на банки | 34,1 3.895 | 1 |
| Депозити на други комитенти | 34,2 2.267.285 | 2.721.245 |
| Издадени должнички хартии од вредност | 35 - | - |
| Обврски по кредити | 36 - | - |
| Субординирани обврски | 37 72.717 | - |
| Посебна резерва и резервирања | 38 886 | 474 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 30,1 - | - |
| Одложени даночни обврски | 30,2 673 | - |
| Останати обврски | 39 21.985 | 5.505 |
| Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување | 31 - | - |
| Вкупно обврски | 2.367.441 | 2.727.225 |

Биланс на состојба
 на ден 31.12.2017 (продолжува)**

| Белешка | во илјади денари | |
|---|------------------------------|--------------------------------|
| | тековна година 31.12.2017 | претходна година 31.12.2016 |
| Капитал и резерви | | |
| Запишан капитал | 855.688 | 855.688 |
| Премии од акции | - | - |
| Сопствени акции | - | - |
| Други сопственички инструменти | - | - |
| Ревалоризациски резерви | 34.043 | 15.963 |
| Останати резерви | - | - |
| Задржана добивка/(Акумулирана загуба) | (618.151) | (442.347) |
| Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката | 271.580 | 429.304 |
| Некоп ролирано учество* | | |
| Вкупно капитал и резерви | 271.580 | 429.304 |
| Вкупно обврски и капитал и резерви | 2.639.021 | 3.156.529 |
| Потенцијални обврски | 42 248.250 | 401.077 |
| Потенцијални средства | 42 - | - |

* само за консолидираните финансиски извештаи

** овој извештај е познат и како „Извештај за финансиската состојба“

*** оваа колона се пополнува само доколку банката: ретроактивно применува сметководствена политика, прави ретроактивна корекција на грешка или прави ретроактивна рекласификација на ставки од финансиските извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 30 април 2018 година и во нивно име потпишани од Управниот одбор на Банката:



 Сандра Понева
 Претседател на Управен одбор





 Диана Конова
 ВД Член на Управен одбор

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Капитал Банка АД, Скопје
 Финансиски извештај за годината која завршува на 31 декември 2017 година

Извештај за промените во капиталот и резервите
 за периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017

| во илјади денари | Капитал | | | | Ревалоризациски резерви | | | | Останати резерви | | | Задржана добивка | | Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката | Неконтролирано учество* | Вкупно капитал и резерви | | |
|--|-----------------|-----------------|-------------------|--------------------------------|--|---|-------------------------------|---|----------------------------------|------------------|---|------------------|--|---|-------------------------|--------------------------|--|----------------------|
| | Запишан капитал | Премии од акции | (Сопствени акции) | Други сопственички инструменти | Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба | Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања | Резерва за заштита од ризикот | Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење | Останати ревалоризациски резерви | Законска резерва | Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти | Останати резерви | Расположлива за распределба на акционерите | | | | Ограничена за распределба на акционерите | (Акумулирани загуби) |
| На 1 јануари 2016 година (претходна година) | 855.688 | - | - | - | 2.353 | 10.805 | - | - | - | - | - | - | - | - | (575.286) | 293.560 | - | 293.560 |
| Корекции на почетната состојба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| На 1 јануари 2016 година (претходна година), коригирано | 855.688 | - | - | - | 2.353 | 10.805 | - | - | - | - | - | - | - | - | (575.286) | 293.560 | - | 293.560 |
| Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.534) | (2.534) | - | (2.534) |
| Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба | - | - | - | - | 1.003 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.003 | - | 1.003 |
| Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Курсни разлики од вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално) | - | - | - | - | - | 1.802 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.802 | - | 1.802 |
| Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите | - | - | - | - | 1.003 | 1.802 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.805 | - | 2.805 |
| Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | 1.003 | 1.802 | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.534) | 271 | - | 271 |
| Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Издадени акции во текот на периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издвојување за законска резерва | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издвојување за останати резерви | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дивиденди | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Откуп на сопствени акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Продадени сопствени акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Други промени во капиталот и резервите (наведете детално) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Покривање на акумулирани загуби од субординирани кредити | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 135.473 | 135.473 | - | 135.473 |
| Останати корекции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 135.473 | 135.473 | - | 135.473 |
| На 31 декември 2016 (претходна година)/ 1 јануари 2017 (тековна година) | 855.688 | - | - | - | 3.356 | 12.607 | - | - | - | - | - | - | - | - | (442.347) | 429.304 | - | 429.304 |

Капитал Банка АД, Скопје
 Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

Извештај за промените во капиталот и резервите
 за периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017 (продолжува)

| во илјади денари | Капитал | | | | Ревалоризациски резерви | | | | Останати резерви | | | Задржана добивка | | Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката | Неконтролирано учество* | Вкупно капитал и резерви | |
|--|-----------------|-----------------|-------------------|--------------------------------|--|---|---------------------|---|----------------------------------|------------------|---|------------------|--|---|-------------------------|--------------------------|--|
| | Занимај капитал | Премии од акции | (Сопствени акции) | Други сопственички инструменти | Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба | Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненадлатени побарувања | Резерва за ризиците | Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење | Останати ревалоризациски резерви | Законска резерва | Капитална компонента на забирани финансиски инструменти | Останати резерви | Расположлива за распределба на акционерите | | | | Ограничена за распределба на акционерите |
| Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | | | | | | | | | | | | | | | (175,804) | | (175,804) |
| Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Промена во објективната вредност на средствата расположливи за продажба | | | | | 8,214 | | | | | | | | | | | | 8,214 |
| Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризиците од ввршните текови | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризиците од вложување во странско работење | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Курсни разлики од вложување во странско работење | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Одложени даночни (средства) обврски призаемни во капиталот и резервите | | | | | (673) | | | | | | | | | | | | (673) |
| Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално) | | | | | | | | 10,539 | | | | | | | | | 10,539 |
| Вкупно реализирани добивки/(загуби) призаемни во капиталот и резервите | | | | | 7,541 | | | 10,539 | | | | | | | | | 18,080 |
| Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | | | | | 7,541 | | | 10,539 | | | | | | | (175,804) | | (157,724) |
| Трансакции со акционерите, призаемни во капиталот и резервите: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Издадени акции во текот на периодот | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Извојување за законска резерва | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Извојување за останати резерви | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Дивиденди | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Откуп на сопствени акции | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Продадени сопствени акции | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Други промени во капиталот и резервите (наведете детално) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Покривање на акумулирани загуби од субординиран кредит | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Трансакции со акционерите, призаемни во капиталот и резервите | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| На 31 декември 2017 (тековна година) | 855,688 | | | | 10,897 | | | 23,146 | | | | | | | (618,151) | | 271,580 |

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 30 април 2018 година и во нивно име потпишани од Управниот одбор на Банката:

Сандра Подева
 Претседател на Управен одбор



Диана Конова
 ВД Член на Управен одбор

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи


Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017

| Белешка | во илјади денари | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Паричен тек од основната дејност | | |
| Добивка/(загуба) пред оданочувањето | (175.804) | (2.364) |
| Коригирана за: | | |
| Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех* | - | - |
| Амортизацијата на: | | |
| нематеријални средства | 15 2.657 | 3.937 |
| недвижности и опрема | 15 2.669 | 2.974 |
| Капиталната добивка од: | | |
| продажба на нематеријални средства | - | - |
| продажба на недвижности и опрема | (207) | (350) |
| продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | (1.230) | (2.145) |
| Капиталната загуба од: | | |
| продажба на нематеријални средства | - | - |
| продажба на недвижности и опрема | - | - |
| продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 78 | 5 |
| Приходи од камата | 6 (165.152) | (185.255) |
| Расходи за камата | 6 70.901 | 62.678 |
| Нето-приходи од тргување | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | | |
| дополнителна исправка на вредноста | 12 298.826 | 163.907 |
| ослободена исправка на вредноста | 12 (112.341) | (98.534) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | | |
| дополнителни загуби поради оштетување | 13 6.375 | 2.256 |
| ослободени загуби поради оштетување | (2.539) | (5.465) |
| Посебна резерва | | |
| дополнителни резервирања | 38 2.176 | 1.817 |
| ослободени резервирања | 38 (1.764) | (1.445) |
| Приходи од дивиденди | (190) | (159) |
| Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва | - | - |
| Останати корекции | - | - |
| Наплатени камати | 162.048 | 183.927 |
| Платени камати | (70.161) | (63.027) |
| Добивка од дејноста пред промените во деловната актива | 16.342 | 62.757 |
| <i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i> | | |
| Средства за тргување | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | (33) | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 329.796 | (182.276) |
| Заложени средства | - | - |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 1.353 | 9.487 |
| Задолжителна резерва во странска валута | (353) | (3.487) |
| Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи | (3.168) | - |
| Останати побарувања | (25.143) | (11.291) |
| 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 | 3.894 | 1 |
| Депозити на други комитенти | (452.751) | 272.714 |
| Останати обврски | 16.480 | 1.614 |
| Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување | - | - |
| Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето | (113.583) | 149.519 |
| (Платен)/поврат на данок на добивка | (1.044) | (3.637) |
| Нето паричен тек од основната дејност | (114.627) | 145.882 |

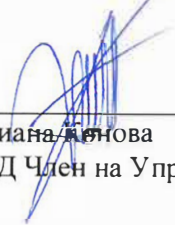
**Извештај за паричниот тек (продолжува)
за периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017**

| Белешка | во илјади денари | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Паричен тек од инвестициската дејност | | |
| (Вложувања во хартии од вредност) | (403.568) | (284.636) |
| Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност | 201.435 | 394.939 |
| (Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва) | - | - |
| Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва | - | - |
| (Набавка на нематеријални средства) | (42.925) | - |
| Приливи од продажбата на нематеријалните средства | - | - |
| (Набавка на недвижности и опрема) | (6.332) | (7.411) |
| Приливи од продажбата на недвижностите и опремата | 51.098 | 350 |
| (Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба) | - | - |
| Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба | - | - |
| (Останати одливи од инвестициската дејност) | - | - |
| Останати приливи од инвестициската дејност | 190 | 159 |
| Нето паричен тек од инвестициската дејност | (200.102) | 103.401 |
| Паричен тек од финансирањето | | |
| (Отплата на издадените должнички хартии од вредност) | - | - |
| Приливи од издадените должнички хартии од вредност | - | - |
| (Отплата на обврските по кредити) | - | - |
| Зголемување на обврските по кредити | - | - |
| (Отплата на издадените субординирани обврски) | - | - |
| Приливи од издадените субординирани обврски | 70.768 | 21.518 |
| Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот | - | - |
| (Откуп на сопствени акции) | - | - |
| Продадени сопствени акции | - | - |
| (Платени дивиденди) | - | - |
| (Останати одливи од финансирањето) | - | - |
| Останати приливи од финансирањето | - | - |
| Нето паричен тек од финансирањето | 70.768 | 21.518 |
| Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти | - | - |
| Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти | - | 5 |
| Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти | (243.961) | 270.806 |
| Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари | 770.036 | 499.230 |
| Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември | 526.075 | 770.036 |

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 30 април 2018 година и во нивно име потпишани од Управниот одбор на Банката:


Сандра Поцева
Претседател на Управен одбор




Дијана Денова
ВД Член на Управен одбор

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

1 Вовед

1.1 Општи информации

Капитал Банка АД, Скопје („Банката“) е акционерско друштво основано со седиште во Република Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е: ул. Никола Кљусев бр. 1, 1000 Скопје, Република Македонија.

Банката е овластена од Народна банка на Република Македонија („НБРМ“) за вршење на платен промет во земјата и странство, вклучувајќи и посредување при купопродажба на девизи, кредитирање во земјата и депозитни активности. Вкупниот број вработени на Банката на 31 декември 2017 и 31 декември 2016 година изнесува 85, односно 76 вработени, соодветно.

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

Овие финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката на 30 април 2018 година.

1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

- средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност.

Функционална и известувачка валута

Финансиските извештаи се прикажани во македонски денари („МКД“ или „денар“), кои се известувачка и функционална валута на Банката. Освен каде што е наведено поинаку, финансиските информации се прикажани во илјади македонски денари.

Користење на проценки и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи бара од раководството да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

Информации во врска со расудувањето направени од раководството и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани во белешка 1.4 Употреба на оценки и проценки.

1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

Стандарди кои сеуште не се во сила и не се применети од Банката пред нивното официјално стапување во сила

Во 2017 година беа донесени измени во Одлуката за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на Република Македонија“ бр. 83/17), кои стапуваат на сила на 1 јануари 2018 година. Измените беа направени со цел усогласување со барањата на Меѓународниот Стандард за Финансиско Известување (МСФИ) 9 – Финансиски инструменти. Овој стандард содржи нова класификација и пристап на мерење на финансиските инструменти. Класификацијата на финансиските инструменти се утврдува согласно деловниот модел на банката за управување со финансиските средства и карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство. Банката не очекува значајни промени во поглед на класификацијата на финансиските инструменти.

При одредувањето на оштетувањето на финансиското средство се напушта концептот на “настанати загуби” и се применува моделот на “очекувани кредитни загуби” кој ќе опфаќа значајни проценки на влијанието на промените на економските фактори врз очекуваните кредитни загуби.

Начинот на вршење и утврдување на исправката на вредноста и посебната резерва (оштетувањето) на активните билансни и потенцијалните вонбилансни изложености на Банката ќе биде подетално регулирано во Одлуката за управување со кредитниот ризик, по што Банката дополнително ќе направи оценка на ефектите врз билансите на Банката.

Континуитет во работењето

Финансиските извештаи на Банката се изготвени врз основа на принципот на континуитет.

На 31 декември 2017 година, Банката оствари загуба во износ од 175.804 илјади денари, и акумулирана загуба од 618.151 илјади денари, додека сопствените средства изнесуваа 341.592 илјади денари. Загубата е резултат на издвоените дополнителни резервации за кредитното портфолио.

Банката има целосна финансиска поддршка од матичното претпријатие која се согледува преку обезбедувањето на субординирани кредити како во минатото така и во 2017 и 2018 година.

Имено, за зајакнување на капиталната адекватност Банката издаде долгорочна должничка хартија од вредност (корпоративна обврзница) во текот на 2017 година во износ од 1.000.000 ЕУР (еквивалент на 61.544 илјади денари) која е субординирана и согласно регулативата на НБРМ се вклучува во сопствените средства на Банката. Значаен дел од обврзницата беше купен од поврзани страни на матичното претпријатие (види повеќе во белешка 37).

Исто така, во декември 2017 година матичното претпријатие обезбеди субординиран кредит во износ од 150,000 ЕУР (еквивалент на 9.224 илјади денари) (види белешка 37).

Финансиската поддршка на матичното претпријатие продолжува и во 2018 година со обезбедување на нов договор за субординиран кредит. Во март 2018 година Банката и матичното претпријатие склучија договор за субординиран кредит во износ од 1.500.000 ЕУР. Согласно договорот во март 2018 година беа уплатени 500.000 ЕУР (еквивалент 30.747 илјади денари) (види белешка 47). Остатокот од 1.000.000 евра ќе биде уплатен не подоцна од 31 мај 2018 во износ од 500.000 ЕУР и износ од 500.000 ЕУР кој ќе биде уплатен не подоцна од 31 јули 2018.

На 31 март 2018 година сопствените средства на Банката изнесуваат 362.815 илјади денари, додека стапката на адекватност на капиталот изнесува 22,38%.

1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

Континуитет во работењето (продолжува)

Доколку се потребни дополнителни средства, Банката може да побара дополнителна финансиска поддршка од матичното претпријатие.

Во текот на 2017 година Банката ја смени стратегијата и главниот фокус беше на наплата на кредитното портфолио и пласман на слободните парични средства во ниско ризични хартии од вредност државни обврзници (види белешка 23.1) со различен рок на доспевање. На 31 декември 2017 година паричните средства и парични еквиваленти и вложувања во хартии од вредност изнесуваат 43,47% од вкупната актива на Банката. Во делот на депозити со цел намалување на расходите за камати и зголемување на каматната маргина Банката понуди пониски каматни стапки на останатите финансиски друштва што доведе до намалување на депозитите и нивната концентрација. Овие активности имаат позитивен ефект во 2018 година.

Во иднина Банката планира да се фокусира на нудење микро кредити на население, како и да ги прошири своите услуги преку инвестирање во ИТ решенија за изградба на дигитални платформи за онлајн услуги.

Банката редовно ги следи ризиците на кои е изложена (кредитен, каматоносен, ликвидносен и оперативен) и прави стрес тестирања за да се согледаат потенцијалните ефекти од разните сценарија на тестирањата.

1.3 Значајни сметководствени политики

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи.

а) Трансакции во странска валута

Трансакциите во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на билансот на состојба. Немонетарните ставки кои се евидентирани по историска набавна вредност, деноминирана во странска валута, треба да се курсираат користејќи го девизниот курс на денот на трансакцијата Немонетарните средства и обврски кои се евидентираат по објективна вредност, искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на определување на објективната вредност. Курсните разлики кои произлегуваат од преведувањето на износите во странска валута се вклучени во билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалниот курс по кој се превреднувани девизните средства и обврски важечки на 31 декември 2017 и 2016 година беа како што следува:

| | 31 декември 2017 | 31 декември 2016 |
|-------|------------------|------------------|
| 1 ЕУР | 61.4907 денари | 61.4812 денари |
| 1 УСД | 51.2722 денари | 58.3258 денари |
| 1 ЦХФ | 52.5472 денари | 57.2504 денари |

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

б) Камата

Приходот од камата и расходот за камата се признава во билансот на успех според методот на ефективна камата. Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања и приливи во текот на очекуваниот век на финансиското средство или обврска (или каде што е соодветно, пократок период) на сегашната вредност на финансиското средство или обврска. Ефективната каматна стапка се утврдува при иницијалното признавање на средството или обврската и не се менува последователно.

Пресметката на ефективната каматна стапка ги вклучува сите надоместоци платени или примени, трансакциски трошоци, дисконти или премии кои се составен дел на ефективната каматна стапка.

Трансакциски трошоци се инкрементални трошоци кои директно можат да се припишат на стекнувањето, издавањето или отуѓувањето на финансиското средство или обврска.

Приходите и расходите од камати прикажани во билансот на успех вклучуваат:

- камати од финансиски средства и обврски по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата;
- камата од вложувања расположиви-за-продажба со користење на методот на ефективна камата.

в) Провизии и надомести

Приходите и расходите од надомести и провизии кои се составен дел од ефективната каматна стапка на финансиските средства и обврски се вклучени во пресметката на ефективната каматна стапка.

Останатите приходи од надомести и провизии, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на Банката во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, гаранциите, кредитивите и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши.

Останатите расходи од надомести и провизии се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признаваат како расход кога соодветната услуга ќе се добие.

г) Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога ќе биде утврдено правото да се прими плаќањето. Дивидендите се прикажани како дел од нето приходите од тргување или како останати приходи од дејноста во зависност од соодветната класификација на инструментот.

д) Расходи за наеми

Плаќањата по основ на оперативен наем се признаваат во билансот на успех по пропорционална метода во времетраењето на закупот. Стимулансите за наеми се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наеми, за времетраење на договорот за наем.

ѓ) Даноци

Данокот од добивка се состои од тековен и одложен данок. Стапката на данокот на добивка изнесува 10%.

Данокот од добивка се признава во добивката или загубата, освен кога се однесува за ставки коишто се однесени директно во капиталот и соодветниот данок од добивка се признава во капиталот. Тековниот данок од добивка е очекувана даночна обврска од добивката пред оданочување за годината, применувајќи ја важечката даночна стапка од 10% на денот на извештајот за финансиската состојба и корекции на даночната обврска која се однесува на претходни години.

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

ѓ) Даноци (продолжува)

Одложениот данок произлегува од времените разлики помеѓу сметководствената вредноста на средствата и обврските за потребите на финансиското известување и вредноста на истите за даночни цели. Одложениот данок се мери со примена на даночните стапки кои се очекува да се применат кога ќе се реализираат времените разлики врз основа на законите кои се усвоени или значајно усвоени на денот на известувањето.

Одложено даночно средство се признава за неискористени даночни загуби, неискористен даночен кредит и одбитни времени разлики до износот за кој е веројатно дека ќе има оданочив приход во иднина наспроти кој средството би се искористило. Одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се намалува до степенот до кој веќе не е веројатно дека овие даночни приходи ќе се реализираат. Секое вакво намалување треба да се анулира до степенот до кој станува веројатно дека ќе биде расположива доволна оданочива добивка.

Непризнаено одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се признава до степенот до кој е веројатно дека идните даночни приходи на товар на кои може да се искористи тоа средство ќе бидат доволни.

е) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

Редовните набавки и продажби на финансиски средства и обврски се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката се обврзала да го купи или продаде средството. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

Финансиско средство или обврска почетно се мери според објективната вредност коригирани за (за ставки кои не се мерат по објективна вредност преку билансот на успех) трошоците за трансакција кои се директно поврзани со набавка или издавање на финансиско средство или обврска.

(ii) Класификација

Види сметководствени политики 1 (ж), (з), (с) и (н).

(iii) Депризнавање

Банката го депризнава финансиското средство кога договорните права од договорот за паричните текови од средството истекуваат, или кога ги пренесува правата за добивање на договорните парични текови од средството во трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг. Секој остаток од пренесените финансиски средства кои се креирани или задржани од Банката се признава како посебно средство или обврска.

Банката ги депризнава финансиските обврски, кога нејзините договорни обврски се подмирени, откажани или истечени.

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

е) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(iv) *Нетирање*

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажува во билансот на состојбата само кога Банката има законско право да ги нетира признаените износи и има намера да ги порамни трансакциите на нето основа или да ги реализира плаќањата истовремено.

Приходите и расходите се пребиваат само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции.

(v) *Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност*

Амортизираната набавна вредност на финансиско средство или обврска е износот според кој што финансиското средство или обврска се мери при почетното признавање, намалено за отплатите на главницата, плус или минус акумулираната амортизација со употреба на методот на ефективна каматна стапка на која било разлика помеѓу почетно признаениот износ и износот при доспевањето, намален за евентуалните загуби поради оштетување.

(vi) *Принцип на мерење според објективната вредност*

Мерењето по објективна вредност претпоставува дека средството или обврската се разменуваат помеѓу пазарните учесници, во вообичаена трансакција, според тековните пазарни услови на датумот на мерење. Објективната вредност се утврдува на различни начини, во зависност од тоа дали со средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Активен пазар: објавена цена

Активен пазар е пазарот на кој се вршат трансакции со средството или обврската со доволна фреквенција и обем, за да обезбеди ценовна информација за средството или обврската. Соодветна котирана пазарна цена за средството или обврската е онаа што е во рамките на распонот помеѓу куповната и продажната цена, а која што најдобро ја претставува објективната вредност во соодветните услови. Вообичаено се употребува тековната: куповна цена за средството коешто се чува или за обврската која што треба да се издаде, односно продажна/понудена цена за средството кое што ќе биде стекнато или за обврската која што се чува: просечната пазарна цена или друга цена согласно со вообичаената прифатена пазарна практика.

Непостоење на активен пазар: техники за вреднување

Доколку не постои активен пазар за финансиското средство или обврска, Банката, за да ја одреди објективната вредност на средството или обврската, применува техники на вреднување за коишто има најмногу расположливи податоци, давајќи им предност на податоците коишто можат да се потврдат на пазарот.

Вообичаени техники на вреднување се: пазарен пристап (се користат котираните цени или други релевантни информации од пазарни трансакции со исти или слични средства или обврски), трошочен пристап (познат и како тековен трошок на замена, го претставува износот којшто би бил потребен за замена на постојното средство) и приходен пристап (дисконтирана вредност на тековните пазарни очекувања за идните износи (парични приливи или приходи и расходи) од средството или обврската).

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

е) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(vi) Принцип на мерење според објективната вредност (продолжува)

При примената на техники на вреднување, Банката:

- користи информации за постигнатите цени на скорешни (од последните 6 месеци), нормални, комерцијални трансакции за истиот финансиски инструмент помеѓу запознаени, доброволни странки (ако се достапни);
- ако нема информација за постигнатите цени од скорешните трансакции за истиот финансиски инструмент, тогаш за утврдување на објективната вредност треба да се примени тековната пазарна цена на друг инструмент, кој е во суштина ист (во смисла на тоа дека е со иста валута и со ист или сличен рок на достасување);
- ако не може да се добие информација за објективната вредност на финансискиот инструмент од пазарите, тогаш за одредување на објективната вредност на финансискиот инструмент се употребуваат податоци коишто не можат да се потврдат на пазарите.

Банката може да ја смени или да направи промена на техниката за вреднување на финансискиот инструмент, ако таквата промена е поради развој на нови пазари, достапност на нови информации, промена на пазарните услови или подобрување на техниката за вреднување и ако дава посоодветна објективна вредност на финансискиот инструмент.

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

Дисконтната стапка треба да ги опфати неизвесностите и ризиците од проценката на паричните текови што се поврзани со одредено средство или обврска, како и променливоста на тие ризици и неизвесности.

Соодветната дисконтна стапка може да се определи на следниот начин:

- стапка врз основа на тековниот пазарен принос на инструментот или на инструмент со слични карактеристики;
- повикување на стапка ослободена од ризик, коригирана за соодветниот ризик на средството. При определувањето на дисконтната стапка и двата фактора треба да се земат предвид поодделно. Каматната стапка што е ослободена од ризик, нормално се темели врз државни обврзници со споредливи карактеристики (валута и достасување) на средствата или обврските за кои дисконтната стапка ќе се применува. Премијата за ризикот на средството е еднаква на износот којшто пазарните учесници би го побарале како надомест за неизвесноста на идните парични текови од средството.

Доколку објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и деривативите што се поврзани со нив и кои мора да се подмират со испорака на некотирани сопственички инструменти не може реално да се измери, тие инструменти треба да се мерат по нивната набавна вредност.

(vii) Загуби поради оштетување

Банката, на месечна основа, проценува дали постојат објективни докази за оштетување на финансиските средства кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех или на група финансиски средства. Финансиските средства се оштетени кога објективни докази покажуваат дека оштетувањето настанало по почетното признавање на средството, и истото има влијание на идните парични текови кои можат веродостојно да се проценат.

Банката издвојува загуби поради оштетување согласно Одлуката на НБРМ за управување со кредитен ризик

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

е) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(vii) Загуби поради оштетување (продолжува)

Банката анализира докази за оштетување за кредитите и побарувањата и хартиите од вредност на поединечна основа.

Финансиското средство е оштетено доколку неговата сметководствена вредност е поголема од неговиот проценет надоместлив износ. Доколку постои каков било доказ за тоа, Банката треба да го процени надоместливиот износ на тоа средство или на групата средства и да признае исправка на вредноста (загуба поради оштетување).

Објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се оштетени може да вклучува доцнење или неисполнување на обврските на должникот, реструктурирање на кредитот од страна на Банката според услови кои Банката инаку не ги одобрува, индикации дека должникот или издавачот на хартиите од вредност банкротирале, исчезнување на активен пазар за хартиите од вредност, или други воочливи информации за група средства како што се негативни промени во платежниот статус на должникот или издавачот на хартиите од вредност во групата, или економски услови кои соодветствуваат со неисполнување на обврските на групата.

Загубата поради оштетување на средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се мери како разлика помеѓу сметководствената вредност на финансиските средства и сегашната вредност на очекуваните парични текови, дисконтирани со оригиналната ефективна каматна стапка на средствата.

Загубите поради оштетување се признаваат во Билансот на успех и се рефлектирани во сметката за исправка на вредноста за кредити и аванси. Каматата на оштетените средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот. Доколку во наредниот период износот на загубата поради оштетување се намали, загубата се анулира низ билансот на успехот.

Кога намалувањето на објективната вредност за финансиските средства расположливи за продажба било признаена директно во ревалоризациските резерви и кога постои објективен доказ дека средството е оштетено, тогаш кумулативната загуба (разликата помеѓу почетната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството), којашто била признаена директно во ревалоризациските резерви, треба да се отстрани од ревалоризациските резерви и да се признае во билансот на успех.

Доколку во последователен период, објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба должнички инструменти се зголеми и зголемувањето може да биде објективно поврзано со настан кој се случил откако загубата поради оштетување била признаена во билансот на успех, загубата се анулира низ билансот на успех.

Сепак, секое последователно зголемување на објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба сопственички хартии од вредност, не се анулира низ билансот на успех, туку се признава како останата сеопфатна добивка.

ж) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги вклучуваат паричните средства во благајна, депозити по видување во банки, депозити чувани во Народна банка на Република Македонија, како и високоликвидните финансиски средства со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци од момент на стекнување, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката во управување со нејзините краткорочни обврски.

Паричните средства и паричните еквиваленти се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба.

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

з) Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се недеривативни финансиски средства со фиксни или предвидливи плаќања кои не се котирали на активен пазар. Тие се јавуваат кога Банката одобрува пари или услуги директно на комитенти без намера за размена на побарувањето.

Кредитите и побарувањата почетно се признаваат по објективна вредност плус инкременталните директни трошоци, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

с) Вложувања

Вложувањата почетно се мерат според објективната вредност плус, во случај на вложувања кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех, инкременталните директни трансакциски трошоци и последователно се мерат во зависност од нивната класификација, или како чувани-до-достасаност или како расположливи-за-продажба.

(i) Вложувања чувани-до-достасување

Вложувањата чувани-до-достасување се недеривативни средства со фиксни или одредени периоди на отплата и со фиксен период на достасаност кои Банката има позитивна намера и можност да ги чува до периодот на достасување, и кои не се одредени според објективна вредност преку билансот на успех или како расположливи-за-продажба.

Вложувањата чувани-до-достасување се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата. Доколку Банката купи должнички хартии од вредност, коишто ги класифицира како чувани до достасување, со дисконт или со премија, износот на добиениот дисконт или премија ќе ги евидентира на сметките за дисконт, односно премија во рамките на соодветната група на сметки за вложувања во должнички хартии од вредност коишто се чуваат до достасување. Останатите провизии и надомести коишто се составен дел од ефективната каматна стапка, како и трансакциските трошоци што се директно поврзани со трансакцијата, се евидентираат на сметките за акумулирана амортизација во рамките на соодветната група сметки за вложувања во должнички хартии од вредност коишто се чуваат до достасување.

Продажба или рекласификација на значителен износ на средствата чувани-до-достасаност далеку од нивниот период на достасување ќе предизвика рекласификација на сите средства чувани-до-достасување како расположливи-за-продажба, а Банката нема да може да класификува вложувања како чувани-до-достасување во тековната и следните две години.

Постојат некои исклучоци од ова правило, и тоа:

- Предвреме продадените или прекласифицирани средства се блиску до крајниот период на достасување, така што промените во пазарните каматни стапки имаат незначителен ефект на објективната вредност на финансиските средства,
- Банката ја наплатила скоро целата оригинална главница на финансиското средство преку отплатите, согласно со амортизациониот план или претплатите, или
- Се однесуваат на изолиран настан кој не се повторува и кој е надвор од контрола на Банката

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

с) Вложувања (продолжува)

(ii) Вложувања расположливи-за-продажба

Вложувања расположливи-за-продажба се недеривативни средства кои се определени како расположливи-за-продажба или кои не се класификувани во некоја друга категорија на финансиско средство. Финансиските средства коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се евидентираат по набавна вредност намалена за загубите поради оштетување. Сите останати вложувања расположливи-за-продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност.

Приходот од камата се признава во билансот на успех со употреба на методот на ефективна камата. Приходот од дивиденда се признава кога на Банката ќе биде утврдено правото на дивиденда. Добивките или загубите од курсни разлики на должничките инструменти расположливи-за-продажба се признаваат во билансот на успех.

Останатите промени во објективната вредност се евидентираат директно во останатата сеопфатна добивка сè додека вложувањата не се продадат или оштетат, при што кумулативните добивки или загуби од останатата сеопфатна добивка се признаваат во билансот на успех.

и) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по законски извршена постапка за преземање односно откако е стекната правна основа за запишување на сопственоста. Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по пониската од набавната и проценетата вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба. Истовремено со признавањето на преземеното средство, побарувањето се депризнава од билансот на состојба.

Од 1 јануари 2012 година, загубата за оштетување за затечените преземени средства е еднаква најмалку на поголемиот износ од:

- разликата помеѓу проценетата вредност намалена за трошоците за продажба и почетната сметководствена вредност, намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување и
- 20% од почетната сметководствена вредност намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување.

Согласно Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања, Банката е должна на датумот на преземање на средството, во билансот на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство.

Доколку износот на затворената исправка на вредност е поголем од 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство, Банката е должна да ја признае оваа разлика како ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството. Ревалоризациската резерва е дел од дополнителниот капитал на Банката и може да се исклучи од дополнителниот капитал доколку бидат исполнети условите определени во Одлуката за методологија за утврдување на адекватност на капиталот.

Најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Банката е должна да ја утврди проценетата вредност на преземеното средство и во билансот на успех да признае загуба за оштетување еднаква најмалку на поголемиот износ од:

- негативната разлика помеѓу проценетата вредност и нето вредноста на преземеното средство и
- 20% од нето вредноста на преземеното средство.

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

и) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)

Во периодот помеѓу две проценки на пазарната вредност на преземеното средство, Банката ќе признае дополнителен износ на загуба за оштетување во билансот на успех еднаков на негативната разлика помеѓу нето-вредноста и износот на објавената намалена продажна цена на преземеното средство.

Средствата преземени до 1 јануари 2010 година кои Банката не успеала да ги продаде до 1 јануари 2017 година, на 1 јануари 2017 година Банката ја сведе нивната нето-вредност на нула. За средствата преземени во периодот после 1 јануари 2010 година, а Банката не успее да ги продаде најдоцна до 1 јануари 2018 година должна е на тој датум да ја сведе нивната нето-вредност на нула. Доколку Банката не успее да го продаде преземеното средство во рокот од 5 години, должна е на крајот на петтата година да ја сведе вредноста на затеченото преземено средство на нула.

Преземените средства се депризнаваат при продажба на средството или кога средството трајно ќе се повлече од употреба. Реализираниот вишок при продажба на средството се признава во билансот на успех на датумот на продажба.

ј) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

Недвижностите и опремата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и евентуалните акумулирани загуби поради оштетување. Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема. Кога делови од ставките од недвижности и опрема имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижностите и опремата.

(ii) Последователни издатоци

Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата се додаваат на сметководствената вредност на средството кога е веројатно дека ќе има идни економски користи за Банката и трошоците на истиот може да се измерат веродостојно. Сметководствената вредност на заменетиот дел се депризнава. Трошоците за тековно одржување на недвижностите и опремата се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на проценетиот корисен век на секој дел од недвижностите и опремата. Не се пресметува амортизација на недвижностите и опремата во подготовка. Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следува:

| | % | % |
|-----------------------------------|------|------|
| | 2017 | 2016 |
| Компјутерска опрема | 20 | 20 |
| Телекомуникациска опрема | 15 | 15 |
| Канцелариски мебел | 20 | 20 |
| Транспортни средства | 25 | 25 |
| Вложувања во имот земен под закуп | 25 | 25 |
| Останата опрема | 10 | 10 |

Методот на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секој датум на известување и се коригираат доколку е соодветно.

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

к) Нематеријални средства

(i) Признавање и мерење

Нематеријалните средства набавени од Банката се искажани според набавната вредност намалена за акумулираната амортизација и евентуалните акумулирани загуби поради оштетување.

(ii) Последователни издатоци

Последователните издатоци за нематеријалните средства се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корист вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати издатоци се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на нивниот проценет корисен век на траење. Нематеријалните средства во подготовка не се амортизираат. Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следува:

| | % 2017 | % 2016 |
|------------------------------|-----------|-----------|
| Купен софтвер | 15 | 15 |
| Други нематеријални средства | 10-20 | 10-20 |

Методот на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секој датум на известување и се коригираат доколку е соодветно.

л) Средства земени под наем – наемател

Наеми со кои се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми. При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ помеѓу објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство. Останатите наеми се оперативни наеми и, освен за изнајмените средства, средствата земени под наем не се признаваат во билансот на состојба на Банката.

љ) Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Нетековните средства кои се очекува да се надоместат примарно преку продажба отколку преку континуирана употреба се класификувани како средства кои се чуваат за продажба. Веднаш пред класификација како средства кои се чуваат за продажба, средствата се премеруваат во согласност со сметководствените политики на Банката.

Потоа генерално средствата се мерат по пониската од нивната сметководствена вредност и нивната објективна вредност, намалена за трошоците за продажба. Загубата поради оштетување при почетното признавање како средства кои се чуваат за продажба и добивките и загубите од последователното мерење се признаваат во билансот на успех. Не се признаваат добивки над износот на акумулираната загуба поради оштетување.

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

м) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

Сметководствените вредности на нефинансиските средства на Банката се разгледуваат на секој датум на изготвување на билансот на состојба со цел да се определи дали постојат објективни докази за оштетување. Ако постои ваква индикација, се проценува износот на средството кој би бил наплатлив.

Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или неговата единицата која генерира пари го надминува неговиот надоместлив износ. Единицата која генерира пари е најмалата група средства која може да се идентификува како таква која генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи средства. Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во однос на единиците кои генерираат пари се распределуваат на средствата на единиците (група единици) на пропорционална основа.

Надоместливиот износ на дадено средство или на единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од неговата објективна вредност намалена за трошоците за продажба на средството и неговата употребна вредност. При проценката на употребната вредност, проценетите идни парични текови се дисконтираат до нивната сегашна вредност со употреба на дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и ризиците специфични за средството.

Загубата поради оштетување признаена во минатите периоди се проценува на секој датум на известување заради утврдување на индикации дека загубата е намалена или можеби веќе не постои. Загубата поради оштетување се анулира доколку постои промена во оценките користени за утврдување на надоместливиот износ. Загубата поради оштетување се анулира само до износот до кој сметководствената вредност на средството не ја надминува сметководствената вредност која би била определена, нето од амортизацијата, кога не би била признаена загуба поради оштетување. Ослободувањето на загуби поради оштетување не се признава за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања.

н) Депозити, субординирани обврски и останати обврски

Депозитите, субординираните обврски и останатите обврски се извори на финансирање на Банката. Банката ги класификува инструментите на капиталот како финансиски обврски или сопственички инструменти во согласност со природата на договорените услови на инструментот. Депозитите, субординираните обврски и останатите обврски почетно се искажуваат по објективна вредност, намалена за трансакциските трошоци и последователно се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата, освен онаму каде Банката одбира да ги евидентира обврските според објективната вредност преку билансот на успех.

њ) Резервирања

Резервирање се признава кога Банката како резултат на минат настан има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери и е веројатно дека ќе има одлив за подмирување на обврската. Резервирањата се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови користејќи дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и каде што е потребно, ризиците, специфични за обврската. Резервирање за неповолни договори се признава кога очекуваните користи од договорот за Банката се помали од неизбежните трошоци за исполнување на обврските според договорот. Резервирањето се утврдува по пониската вредност од сегашната вредност на очекуваните трошоци за откажување на договорот и сегашната вредност на очекуваните нето трошоци за продолжување на договорот. Пред да се утврди резервација, Банката признава загуба поради оштетување на средствата поврзани со договорот.

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

о) Користи за вработените

(i) *Планови за дефинирани придонеси*

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на локалната законска регулатива. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите.

Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметуваат.

(ii) *Краткорочни користи за вработените*

Краткорочните користи за вработените се мерат на недисконтирана основа и се признаваат кога соодветната услуга ќе се добие.

Банката признава обврска и расход за износот кој што се очекува да биде исплатен како бонус или како удел во добивката и доколку Банката има сегашна правна или изведена обврска да врши такви исплати како резултат на услуги дадени во минатиот период и доколку обврската може да се процени веродостојно.

(iii) *Останати долгорочни користи за вработените*

Согласно македонската законска регулатива Банката исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор. Долгорочните користи за вработените се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по овој основ.

п) Капитал и резерви

(i) *Обични акции*

Обичните акции се класификувани како капитал. Инкременталните трошоци директно поврзани со издавање на инструменти на главнина се признаваат како намалување на почетното мерење на инструментот на главнина.

(ii) *Резерви*

Законска резерва

Според локалната законска регулатива, Банката треба да пресметува и издвојува 5 отсто од нето добивката за годината во законски резерви се додека нивото на резервите не достигне 1/10 од судскиот регистриран капитал. Се додека не се достигне минималното ниво законската резерва може да се користи само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го достигне минимално потребното ниво и кога сите загуби ќе бидат покриени, законската резерва може да се користи за исплата на дивиденди, врз основа на одлука на собранието на акционери, но само ако износот на дивидендите за тековната деловна година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за Трговски Друштва или според Статутот на Банката.

Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања

Ревалоризациските резерви за средства преземени за ненаплатени побарувања се формираат во моментот на признавање на преземените средства. Начинот на утврдување на ревалоризациската резерва е подетално образложен во белешка 1.3 в.

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

п) Капитал и резерви (продолжува)

Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања (продолжува)

Банката ја депризнава ревалоризациската резерва со ослободување во билансот на успех во моментот на продажба на средството. Дополнително ревалоризациската резерва може да се депризнае и во случај кога средството не е продадено, но ревалоризациската резерва е исклучена од дополнителниот капитал согласно со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Резерва за објективна вредност

Резервата за објективна вредност ги вклучува кумулативните нето промени на објективната вредност на финансиските средства расположливи-за-продажба сè до моментот на нивното депризнавање или обезвреднување.

(iii) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, износот на платениот надомест, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци, се признаваат како намалување на акционерскиот капитал. Откупените акции се класифицираат како сопствени акции и претставуваат негативна ставка во вкупниот капитал. Кога сопствените акции последователно се продадени, добиениот износ се признава како зголемување во капиталот, и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премија од акции.

(iv) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

р) Заработка по акција

Банката презентира основна и разводнета заработка/(загуба) по акција за своите обични акции. Основната заработка/(загуба) по акција е пресметана со поделба на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции на Банката со пондерираниот просечен број на обични акции во периодот. Разводнетата заработка/(загуба) по акција е утврдена со корекција на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции и пондерираниот просечен број на обични акции за ефектите од сите разводнувачки потенцијални обични акции.

с) Комисионо работење

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани и истите ги чува и пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на коминтентот. За овие услуги добива надомест, а средствата од ова работење се исклучуваат од финансиските извештаи на Банката бидејќи тие не претставуваат средства на Банката.

т) Известување според сегменти

Сегментот претставува компонента на Банката што може да се разграничи и кој што е ангажиран или во обезбедување на производи или услуги (деловен сегмент), или во обезбедување на производи или услуги во одредени економски области (географски сегменти) и е подложен на ризици и награди различни од оние на другите сегменти. Банката примарно известува по деловни сегменти.

1.4 Употреба на оценки и проценки

Изготвувањето на финансиските извештаи изискува од менаџментот да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

Информации во врска со расудувањето направени од менаџментот и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани подолу:

Исправка на вредност на кредити и побарувања

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради оштетување како што е објаснето во сметководствената политика 1(e)(vii).

Банката на месечна основа го анализира своето кредитно портфолио со цел да ја процени загубата поради оштетување. При одредување дали загубата поради оштетување треба да се признае во билансот на успех, Банката проценува дали постојат сознанија за намалување на проценетите идни парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да се идентификува на поединечни кредити во рамките на тоа портфолио. Овие докази може да вклучуваат сознанија дека се појавиле негативни промени во платежната способност на корисниците на кредити, или промени во националните или локалните економски услови кои се во корелација со неисполнувањето на обврските.

Раководството на Банката користи проценки кои се темелат на искуство од историски оштетувања на средствата со карактеристики на ризик и објективни докази слични на оние во портфолиото при одредување на нивните идни парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идните парични текови редовно се анализираат со цел да се избегнат какви било разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради оштетување.

Исправка на вредност на вложувања во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба

Банката утврдува дека вложувањата во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба се оштетени доколку настанало значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност. Определувањето на тоа што се смета за значајно или пролонгирано бара расудување. Во формирањето на ова расудување, Банката ги оценува покрај останатите фактори и нормалната променливост на цените на акциите. Исто така, загубата поради оштетување се смета за адекватна кога постојат индикации за вложување на финансиската состојба на компанијата во која што се инвестира, достигнувањата на индустријата или сектор, промените во технологијата и оперативните или финансиските парични текови.

Определување на објективната вредност

За определувањето на објективната вредност на финансиските средства и обврски коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се користат техники за вреднување прикажани во сметководствената политика 1 (e)(vi). За финансиските инструменти со кои не се тргува често и за кои не постојат транспарентни цени, објективната вредност е помалку веродостојна, поради што има потреба од различни нивоа на расудувања, во зависност од ликвидноста, концентрацијата, несигурност на пазарните фактори, предвидените цени и останати ризици кои влијаат на дадениот инструмент.

1.4 Употреба на оценки и проценки (продолжува)

Оштетување кај нефинансиски средства

Загуби од оштетување се признаваат во износ за кој евидентираната вредност на средството или единицата што генерира готовина го надминува надоместливиот износ. При утврдување на надоместливиот износ, раководството ги проценува очекуваните цени, готовинските текови од секоја единица што генерира готовина и утврдува соодветна каматна стапка при пресметка на сегашната вредност на тие готовински текови.

1.5 Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки

Не постојат промени во сметководствените политики, сметководствените оценки и корекции на грешки во приложените финансиски извештаи.

1.6 Усогласеност со законската регулатива

Во текот на 2017 година од страна на Народната банка на Република Македонија на Банката и беа изречени следниве мерки:

Во текот на 2017 година Банката доби неколку решенија од НБРМ со кои Банката ја задолжи со неколку мерки. Исто така, во текот на 2017 година од страна на НБРМ беа спроведените контроли по што до Банката беше доставен извештај за контрола на управување со кредитниот ризик и извештај за контрола на усогласеност со прописите во работењето на Банката. Во извештаите беа утврдени одредени наоди и препораки. Согласно, извештајот за контрола на управување со кредитниот ризик Банката изработи Акциски план за исполнување на препораките за што се врши редовно известување до НБРМ.

Со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2017 година Банката е усогласена со регулативата пропишана од НБРМ во однос на лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката, отворената девизна позиција и стапката на адекватност на капиталот, освен за процентот на изложеност спрема акционер со квалификувано учество во Банката и со него поврзаните лица во однос на сопствените средства, кој на 31 декември 2017 година изнесува 11,85% со што е над законскиот лимит од 10%. Надминувањето на 31 декември 2017 година е резултат на намалување на сопствените средства на Банката. Со зголемување на сопствените средства, врз основа на субординиран заем од мнозинскиот акционер Алфа Фајнанс Холдинг во април 2018 година изложеноста кон акционерот со квалификувано учество во Банката е во рамките на лимитот од 10%.

НБРМ редовно се известува за надминување на законските или лимитите пропишани од страна на Народната Банка, како и за постапувањето по изречените мерки и решенија во тремините утврдени со Закон или решенијата.

На 31 декември 2017 година стапката на адекватност на капиталот изнесува 20,38% и е над пропишаниот лимит.

2 Управување со ризици

Банката е изложена на разни финансиски ризици во текот на својата активност. Најзначајните ризици на кои е изложена Банката во своето работење се:

- кредитен ризик
- ризик на ликвидност
- пазарни ризици
- оперативен ризик

Оваа белешка претставува информација за изложеноста на Банката на секој од овие ризици, целите, политиките и начините за мерење и управување со ризиците на Банката.

Банката постојано се стреми кон постигнување на соодветна рамнотежа меѓу ризикот и надоместот и минимизација на потенцијалните негативни ефекти врз финансиската успешност на Банката.

Рамка на управување со ризици

Активностите за управување со ризици од финансиски карактер вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со истите. 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.

Системот на управување со ризиците е усогласен со одредбите на законската регулатива која се однесува на управување со ризиците.

Системот на управување со ризиците претпоставува јасна организациона структура на раководењето со ризици на Банката која обезбедува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и спречување на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи ги Надзорниот одбор, Управниот одбор, вишото раководство, како и помеѓу Банката и нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти.

Исто така, ефикасен систем на управување со ризиците претпоставува и ефикасен систем на внатрешна контрола и ревизија.

Банката има воспоставено политики за управување со ризици кои имаат за цел да ги идентификуваат и анализираат ризиците, да постават соодветни лимити и контроли за ризиците, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите со помош на сигурни и современи информациона системи.

Банката редовно врши испитување на соодветноста на политиките и воспоставените системи за управување со ризиците, односно истите ги ревидира во согласност со промените на ризичниот профил на Банката, промените на пазарните услови, продуктите и најдобрата практика.

Во организациската структура на системот на управување со ризиците, како посебно тело функционира Одборот за управување со ризици. Одборот за управување со ризици ги воспоставува краткорочните и долгорочните стратегии за управување со сите видови материјални ризици на кои е изложена Банката во текот на своето работење, ги воспоставува и го следи спроведувањето на политиките за управување со ризици и дава предлози за нивното ревидирање, ги следи прописите на НБРМ кои го регулираат управувањето со ризиците и усогласеноста на системот на управување со ризици на Банката со тие прописи.

2 Управување со ризици (продолжува)

Одборот за управување со ризици континуирано го оценува и следи ризичниот профил на Банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел потенцијалните губитоци да се сведат на минимум, ги одредува и редовно ги ревидира лимитите на изложеност на одделни видови ризици, ги следи резултатите од спроведените стрес-тестирања и ефектите од активностите преземени врз основа на тие резултати и ја следи ефикасноста на системот на внатрешна контрола во управувањето со ризици.

Во извршувањето на своите функции, Одборот за управување со ризици е потпомогнат од страна на Службата за внатрешна ревизија.

Службата за внатрешна ревизија е одговорна за независно надгледување на управувањето со ризици и начинот на нивната контрола. Службата за внатрешна ревизија врши редовни и периодични ревизии на интерните контроли и процедурите за управување со ризик и резултатите ги презентира до Одборот за ревизија.

Најважните видови ризик на кои Банката е изложена се кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, пазарниот ризик и оперативниот ризик.

2.1 Кредитен ризик

Кредитниот ризик е најзначајниот ризик во работењето на Банката, и затоа раководството внимателно ја следи изложеноста на кредитниот ризик.

Кредитен ризик е 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, односно неможноста нејзиниот клиент да ги исплати своите обврски кон неа, во договорениот износ и/или во договорениот рок.

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 кредитни лимити, гаранциите и акредитивите).

Во функција на што поуспешно управување со овој ризик, Банката ги зема предвид сите позиции од активата на Банката кои претставуваат изложеност на кредитен ризик.

Исто така, Банката ги зема предвид сите елементи од изложеноста на кредитниот ризик: индивидуалниот ризик од неисполнување на обврските на секое поединечно лице-должник и со него поврзаните лица, ризикот на земја, ризикот од концентрација на изложеност на кредитен ризик.

Управување со кредитниот ризик

Управниот одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитниот одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до ЕУР 150.000.

Сите кредитни изложености над ЕУР 150.000 ги одобрува Надзорниот одбор.

Секторот за работа со корпоративни клиенти, Секторот за развој на бизнис и физички лица, Одделението за правни работи во тесна соработка со Секторот за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, која вклучува:

2 Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

- **Изготвување кредитни политики**, вклучувајќи ги барањата за покривање на изложеноста на кредитен ризик со соодветно обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.
- **Контрола и проценка на кредитниот ризик**. Секторот за работа со корпоративни клиенти, Секторот за развој на бизнис и физички лица и Секторот за управување со ризици ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити, пред да бидат одобрени на клиентите.
- **Следење на концентрацијата на изложеноста** по географски и индустриски сегменти (за кредити и побарувања), и по издавач, оценка од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања).
- **Класификација на кредитната изложеност на Банката** според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Банката има развиено интерен систем за класификација на кредитната изложеност кој се користи при одредување на износот на исправката на вредност, односно посебната резерва за покривање на потенцијалната загуба од билансната, односно вонбилансната изложеноста на кредитен ризик. Согласно политиките на Банката, одредувањето на исправката на вредност, односно посебната резерва се врши на поединечна основа.

Тековната класификација на побарувањата на Банката од клиенти се состои од пет ризични нивоа, односно категории кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување (А, Б, В, Г и Д).

Пресметаната исправка на вредност, односно посебната резерва се движи во следниве рамки:

Од 0% до 5% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А,

Над 5% до 20% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б,

Над 20% до 45% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В,

Над 45% до 70% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г и

Над 70% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д.

- **Следење на усогласеноста** со утврдените законски и интерни лимити за изложеноста на Банката на кредитен ризик, вклучувајќи ги тие за изложеност во однос на видот на обезбедувањето, изложеност на ризик на земјата, изложеност кон банки и финансиски институции и сл.

Дефинираните лимити се следат постојано и подлежат на ревидирање на годишно ниво или почесто, доколку тоа е потребно.

Ограничувањето на кредитен ризик, односно дефинираните лимити се одобруваат од страна на Надзорниот одбор на Банката.

2 Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Изложеноста на кредитниот ризик, исто така, се управува и преку редовна анализа на способноста на корисниците на кредитите, како и на кредитобарателите, да ги исполнат преземените обврски кон Банката по основ на камата и главница.

Секторот за управување со ризици изготвува месечни извештаи за изложеноста на Банката на кредитен ризик:

- Преглед на вкупна изложеност на кредитен ризик по сегменти - физички лица, нефинансиски правни лица и банки и други финансиски институции,
- Структура на кредитната изложеноста по категории на ризик,
- Сумарен образец (КА) за класификација на изложеноста на кредитен ризик, (модифицирана верзија на Извештајот КА за НБРМ, во кој одделно се презентирани побарувањата класифицирани во “В” категорија - побарувања со редовен статус и нефункционални побарувања,
- Структура на кредитната изложеност по сегменти според нивоа на кредитен ризик (категории на ризик),
- Движење на активата изложена на кредитен ризик - вкупно и по сегменти за анализиран период,
- Движење на активата изложена на кредитен ризик и исправка на вредност/посебна резерва за анализиран период,
- Движење на кредитно портфолио на клиенти - нефинансиски правни лица и физички лица за анализиран период,
- Движење на учеството на нефункционалните кредити во вкупни кредити на клиенти - нефинансиски правни лица и физички лица за анализиран период,
- Движење на наплата на нефункционалните кредити за анализиран период,
- Преглед на 20 најголеми редовни побарувања од клиент - нефинансиски правни лица,
- Преглед на 20 најголеми редовни побарувања од клиенти - физички лица,
- Преглед за вкупните нефункционални побарувања (над МКД 1,000 илјади) од клиенти - нефинансиски правни лица и физички лица и преземени активности за нивна наплата,
- Географска концентрација на изложеноста на кредитен ризик,
- Структура на кредитите на и побарувањата од коминтенти – нефинансиски правни лица и физички лица,
- Според видот на обезбедувањето и структура на необезбедени побарувања,
- Споредбена анализа на показатели за квалитетот на кредитното портфолио на Капитал Банка во однос на банкарскиот сектор,
- Наплата на нефункционални побарувања за анализиран период,
- Движење на износ на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (FCA),
- Кредитен ризик - миграциона матрица.

Врз основа на извештаите и нивната анализа, Одборот за управување со ризици дава препораки за преземање на активности со цел намалување на изложеноста на Банката на кредитен ризик.

Банката применува голем број практики и искуства за намалување, односно ограничување на кредитниот ризик. Како еден од најтрадиционалните и најчести начини за намалување на кредитниот ризик е прифаќање на соодветното обезбедување за дадените кредити.

2 Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Основни видови обезбедување за кредитите и другите побарувањата кои претставуваат изложеност на кредитен ризик се:

- депозити/депоа, банкарски и првокласни корпоративни гаранции,
- хипотека, односно залог врз недвижен имот - станбени објекти, деловни објекти и друг недвижен имот,
- залог врз подвижни предмети - возила, опрема, залиха и сл.,
- меница и менична изјава во форма на нотарски акт,
- залог на финансиски инструменти (должнички и сопственички хартии од вредност).

Кредитите одобрени на корпоративните клиенти и долгорочните кредити на население вообичаено се обезбедени: одобрените пречекорувања на трансакциските сметки и кредитни картички издадени на население се обезбедени со жиранти и/или меници во полн износ на главница, камата и други трошоци. Со цел да се минимизира загубата од кредити, Банката бара и дополнителен колатерал од клиентите во случај ако идентификува индикатори за загуби поради оштетување за релевантните поединечни кредити и побарувања.

Генерално, Банката не бара колатерал по основ на кредити и пласмани во банки. Должничките хартии од вредност, благајничките записи и други записи обично не се обезбедени.

Соодветните сектори се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие во соработка со Секторот за управување со ризици се одговорни и за квалитетот на кредитното портфолио, како и за надгледување и контрола на сите кредитни ризици.

Внатрешната ревизија врши редовни контроли на работењето на Секторот за работа со корпоративни клиенти и Секторот за развој на бизнис и физички лица.

Оштетени кредити и хартии од вредност

Оштетени кредити и хартии од вредност се оние за кои што Банката ќе одреди дека е веројатно да не се наплати целата достасана главница и камата според договорните услови на договорот за кредит / хартии од вредност. Овие кредити се класификувани од А до Д ризична категорија според интерниот систем за класификација на кредитен ризик на Банката.

Достасани, но неоштетени кредити

Достасани, но неоштетени се кредитите и хартиите од вредност кај кои договорната камата и главница се достасани, со доцнење до 60 дена, но Банката верува дека не е соодветно да се пресмета загуба поради оштетување, поради износот на расположливото обезбедување со првокласни инструменти согласно Одлуката за управување со кредитен ризик.

Исправка на вредност

Банката пресметува исправка на вредност која претставува проценка на настанатите загуби поради оштетување во кредитното портфолио. Главна компонента на оваа исправка на вредност е специфичната исправка на вредност која се однесува индивидуално за сите изложености.

2 Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Политика на отпис

Банката отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) кога:

- Надзорниот одбор ќе одреди дека кредитот / хартиите од вредност се ненаплативи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како значајни промени во финансиската позиција на должникот / издавачот на хартиите од вредност, доколку должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализација на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност.
- Банката врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите.
- Банката врши отпис на одредени побарувања и без правосилна судска одлука, доколку постојат недвосмислени докази за неможност за наплата на истите. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување.
- Исто така, Банката врши отпис на кредит / хартија од вредност (и соодветна исправка на вредност) доколку се поминати две години од датумот кога Банката извршила исправка на вредноста, односно издвоила посебна резерва од 100%.

Стрес- тестирање на отпорноста на банката на кредитен ризик

На 31 декември 2017 година, Банката изврши стрес-тестирање со користење на различни сценарија со цел да го утврди и анализа нивното на чувствителност на Банката на евентуалните шокови кои можат да произлезат од нејзината изложеност на кредитен ризик како што се: влошување на квалитетот на дел или на вкупното кредитно портфолио, промена на валутната структура на вкупното кредитно портфолио, влошување на квалитетот на кредитното портфолио на најголемите клиенти и сл.

За целите на стрес-тестирање на сензитивноста на Банката од евентуалното влошување на квалитетот на кредитното портфолио на клиентите - нефинансиски правни лица и физички лица, Банката избра екстремни сценарија кои може да се случат како последица на работењето на Банката и истите се прилагодени на големината, видот и сложеноста на финансиските активности кои Банката ги извршува.

При спроведување на стрес-тест анализата на отпорноста на Банката на нејзината изложеност на кредитен ризик, Банката ги примени следниве сценарија:

1. Мигрирање на побарувањата од категоријата на ризик А во категорија на ризик Б, за 10%, 20% и 30%.
2. Мигрирање на побарувањата од категоријата на ризик Б во категорија на ризик В, за 10%, 20% и 30%.
3. Мигрирање на побарувањата од категоријата на ризик А и Б во категорија на ризик Б, односно В за 10%, 20% и 30% соодветно.
4. Мигрирање на изложеноста кон најголемите 5, 10 и 15 клиенти од конкретната ризична категорија во која се класифицирани на пресечниот датум во следна повисока категорија на ризик.

Стрес- тестирањето се базира на претпоставката дека вкупната изложеност на кредитен ризик нема да се зголеми.

2 Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

По примената на сценаријата 1, 2 и 3, добиените резултати покажуваат дека:

Со состојба на 31.12.2017 г., сопствените средства на Банката се доволни да ја апсорбираат потенцијалната загуба која може да произлезе од нејзината изложеност на кредитен ризик, односно истите се одржуваат над законскиот минимум од 310.000 илјади денари по примена на сценаријата под 1 и под 2.

По примена на сценариото под 3, сопствените средства на Банката паѓаат под законскиот минимум и изнесуваат 305.210,5 илјади денари.

По примена на сите сценарија, Стапката на адекватност на капиталот се намалува под утврденото ниво од НБРМ, но останува над законски дефинираното ниво од мин. 8%.

Резултатите за негативните ефекти по применетите стрес-сценарија, Банката ќе ги користи за навремено преземање на активности за намалување, односно одбивање на потенцијалните ризици при првите сигнали за позначително влошување на кредитното портфолио.

Вкупна изложеност на кредитен ризик пред добиено обезбедување

Вкупната изложеност на кредитен ризик е прикажана преку евидентираните износи на финансиските средства во Билансот на состојба прикажани во табелата подолу:

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2017 година

2.1 Кредитен ризик

A Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

| во изјави денари | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други комитенти | | Вложувања во финансиски средства расклопени за продажба | | Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достапување | | Парични средства и парични еквиваленти | | Побарувања за провизи и надомести | | Останати побарувања | | Вобилансни изложености | | Вкупно | | |
|--|----------------------------------|--------------------------|---|--------------------------|--|--------------------------|--|--------------------------|---|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|--|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | |
| I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| категорија на ризик А | 31 | - | 832.648 | 1.483.683 | - | - | - | - | - | - | 325 | 935 | 1.362 | 904 | 22.786 | 24.256 | 857.152 | 1.509.778 | |
| категорија на ризик Б | - | - | 261.666 | 165.547 | - | - | - | - | - | - | 36 | 230 | 8.074 | 3.874 | 13.691 | 7.397 | 283.467 | 177.048 | |
| категорија на ризик В | - | - | 213.007 | 133.001 | - | - | - | - | - | - | 490 | 232 | 761 | 163 | 384 | 88 | 214.641 | 133.484 | |
| категорија на ризик Г | - | - | 38.203 | 93.188 | 3.292 | 2.784 | - | - | - | - | 353 | 340 | 165 | 109 | - | - | 42.013 | 96.421 | |
| категорија на ризик Д | - | - | 274.041 | 90.930 | 10.881 | 9.873 | - | - | - | - | 617 | 746 | 2.559 | 753 | - | - | 288.097 | 102.302 | |
| (Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа) | 31 | - | 1.619.565 | 1.966.349 | 14.173 | 12.657 | - | - | - | - | 1.820 | 2.483 | 12.921 | 5.803 | 36.861 | 31.741 | 1.685.371 | 2.019.033 | |
| <i>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | - | - | (342.272) | (170.236) | (10.206) | (9.544) | - | - | - | - | (937) | (983) | (3.366) | (1.286) | (886) | (474) | (357.667) | (182.523) | |
| <i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 31 | - | 1.277.293 | 1.796.113 | 3.967 | 3.113 | - | - | - | - | 884 | 1.500 | 9.555 | 4.517 | 35.975 | 31.267 | 1.327.704 | 1.836.510 | |
| <i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| (Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| <i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>достасани побарувања</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена | - | - | 63.666 | - | - | - | - | - | - | - | 4 | - | 5.640 | - | - | - | 69.310 | - | |
| Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста | - | - | 63.666 | - | - | - | - | - | - | - | 4 | - | 5.640 | - | - | - | 69.310 | - | |
| <i>недостасани побарувања</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| реструктурирани побарувања | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| останати побарувања | 2 | - | 14.631 | 76.604 | 579.114 | 364.917 | - | - | 354.321 | 381.717 | - | 599 | 526 | 4.979 | 201.884 | 305.119 | 1.150.477 | 1.133.935 | |
| Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва | 2 | - | 14.631 | 76.604 | 579.114 | 364.917 | - | - | 354.321 | 381.717 | - | 599 | 526 | 4.979 | 201.884 | 305.119 | 1.150.477 | 1.133.935 | |
| Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва | 33 | - | 1.697.862 | 2.042.953 | 593.287 | 377.574 | - | - | 354.321 | 381.717 | 1.824 | 3.082 | 19.086 | 10.782 | 238.745 | 336.860 | 2.905.158 | 3.152.968 | |
| (Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва) | - | - | (342.272) | (170.236) | (10.206) | (9.544) | - | - | - | - | (937) | (983) | (3.366) | (1.286) | (886) | (474) | (357.667) | (182.523) | |
| Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва | 33 | - | 1.355.590 | 1.872.717 | 583.081 | 368.030 | - | - | 354.321 | 381.717 | 888 | 2.099 | 15.720 | 9.496 | 237.859 | 336.386 | 2.547.491 | 2.970.445 | |

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2017 година

2.1 Кредитен ризик - продолжува

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

во илјади денари

Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа

Првокласни инструменти за обезбедување
парични депозити (во депозитни 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 поединечна основа

Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа

Првокласни инструменти за обезбедување
парични депозити (во депозитни 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

| | 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 | | Останати побарувања | | Вонбилансни изложености | | Вкупно | |
|--|----------------------------------|-----------------------|--|-----------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| | - | - | 133.076 | 208.593 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.482 | 553 | 138.558 | 209.146 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | 57.000 | 64.951 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.029 | 2.029 | 59.029 | 66.980 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | 843.101 | 864.930 | - | - | - | - | - | - | - | - | 17.867 | 43.389 | 860.968 | 908.319 |
| | - | - | 539.068 | 726.888 | - | - | - | - | - | - | - | - | 62.008 | 31.051 | 601.076 | 757.939 |
| | - | - | 308.581 | 349.795 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.730 | 20.206 | 311.311 | 370.001 |
| | - | - | 439.718 | 455.944 | - | - | - | - | - | - | - | - | 168.401 | 37.745 | 608.119 | 493.689 |
| | - | - | 2.320.543 | 2.671.101 | - | - | - | - | - | - | - | - | 258.517 | 134.973 | 2.579.060 | 2.806.074 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2017 година

2.1 Кредитен ризик - продолжува

В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

во изјави 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 | |
|--|----------------------------------|------------------|--|------------------|---|------------------|---|------------------|--|------------------|------------------------------------|------------------|---------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година |
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Нерезиденти | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Земјоделство, шумарство и рибарство | - | - | 70 | 1.059 | - | - | - | - | - | - | 2 | 2 | 3.448 | 3.445 | - | 235 | 3.520 | 4.741 |
| Рударство и вадење на камен | - | - | 4.070 | 4.120 | - | - | - | - | - | - | - | - | 14 | - | - | - | 4.084 | 4.120 |
| Прехрамбена индустрија | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | - | - | - | - | 0 | - |
| Текстилна индустрија и производство на облека и обуки | - | - | 703 | 69.714 | - | - | - | - | - | - | - | 6 | - | - | - | - | 703 | 69.720 |
| Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија | - | - | 20.925 | 37.585 | 1.554 | 1.114 | - | - | - | - | 16 | 113 | 126 | - | - | 15 | 22.620 | 38.827 |
| Производство на метали, машини, алати и опрема | - | - | - | 27.639 | 316 | 179 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 316 | 27.818 |
| Останата преработувачка индустрија | - | - | 53.965 | 71.385 | - | - | - | - | - | - | 10 | 53 | 114 | 5 | 69 | 98 | 54.158 | 71.541 |
| Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација | - | - | 80.592 | 166.953 | - | - | - | - | - | - | 23 | 207 | 161 | 17 | 14.946 | 41.264 | 95.722 | 208.441 |
| Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината | - | - | 11.084 | 1.810 | - | - | - | - | - | - | 2 | 1 | 5 | - | - | - | 11.092 | 1.811 |
| Градежништво | - | - | 108.449 | 172.009 | 1.689 | 1.419 | - | - | - | - | 116 | 341 | 389 | - | 96.433 | 111.989 | 207.076 | 285.758 |
| Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли | - | - | 240.291 | 331.414 | 408 | 401 | - | - | - | - | 49 | 564 | 619 | 58 | 13.792 | 52.040 | 255.159 | 384.477 |
| Транспорт и складирање | - | - | 41.830 | 53.153 | - | - | - | - | - | - | 145 | 117 | 263 | - | 21.579 | 21.704 | 63.816 | 74.974 |
| Објекти за сместување и сервисни дејности со храна | - | - | 36.904 | 61.616 | - | - | - | - | - | - | 13 | 23 | 162 | 15 | 225 | - | 37.304 | 61.654 |
| Информации и комуникации | - | - | 122.816 | 127.306 | - | - | - | - | - | - | 255 | 283 | 1.038 | - | 17.109 | 35.310 | 141.218 | 162.899 |
| Финансиски дејности и дејности на осигурување | 33 | - | 36.470 | 62.091 | 579.114 | 364.917 | - | - | 354.321 | 381.717 | 8 | 4 | 5.250 | 5.843 | - | - | 975.195 | 814.572 |
| Дејности во врска со недвижен имот | - | - | 19.379 | 32.014 | - | - | - | - | - | - | 0 | 14 | 79 | - | - | - | 19.459 | 32.028 |
| Стручни, научни и технички дејности | - | - | 61.187 | 102.190 | - | - | - | - | - | - | 44 | 61 | 78 | 33 | 349 | 1.850 | 61.658 | 104.134 |
| Административни и помошни услужни дејности | - | - | 12.463 | 31.618 | - | - | - | - | - | - | 13 | 37 | 26 | 1 | 2.345 | 1.130 | 14.847 | 32.786 |
| Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Образование | - | - | 15.299 | 13.175 | - | - | - | - | - | - | 146 | 148 | 312 | - | 40.200 | 40.375 | 55.957 | 53.698 |
| Дејности на здравствена и социјална заштита | - | - | 1.015 | 2.056 | - | - | - | - | - | - | 2 | 2 | - | - | - | - | 1.016 | 2.058 |
| Уметност, забава и рекреација | - | - | 1.994 | 8.712 | - | - | - | - | - | - | 23 | 26 | 52 | - | 7.740 | 6.228 | 9.810 | 14.966 |
| Други услужни дејности | - | - | 16.039 | 14.461 | - | - | - | - | - | - | 8 | 3 | - | - | - | - | 16.046 | 14.464 |
| Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дејности на екстериторијални организации и тела | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Физички лица | - | - | 470.046 | 480.637 | - | - | - | - | - | - | 11 | 94 | 3.585 | 79 | 23.071 | 24.148 | 496.713 | 504.958 |
| Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 33 | - | 1.355.590 | 1.872.717 | 583.081 | 368.030 | - | - | 354.321 | 381.717 | 888 | 2.099 | 15.720 | 9.496 | 237.859 | 336.386 | 2.547.491 | 2.970.445 |

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2017 година

2.1 Кредитен ризик - продолжува

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

во илјади денари

Географска локација
Република Македонија
Земји-членки на Европската унија
Европа (останато)
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)
Останато (наведете ја подмечки изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)

Вкупно

| | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други компани | | 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 | | Вонбанисни изложености | | Вкупно | |
|--|----------------------------------|-----------------------|--|-----------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Република Македонија | 33 | - | 1.355.590 | 1.872.717 | 583.081 | 368.030 | - | - | 265.070 | 367.179 | 888 | 2.099 | 15.715 | 9.496 | 237.859 | 336.386 | 2.458.235 | 2.955.907 |
| Земји-членки на Европската унија | - | - | - | - | - | - | - | - | 89.250 | 14.538 | - | - | 5 | - | - | - | 89.256 | 14.538 |
| Европа (останато) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останато (наведете ја подмечки изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 33 | - | 1.355.590 | 1.872.717 | 583.081 | 368.030 | - | - | 354.321 | 381.717 | 888 | 2.099 | 15.720 | 9.496 | 237.859 | 336.386 | 2.547.491 | 2.970.445 |

2 Управување со ризици (продолжува)

2.2 Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик претставува веројатност Банката да не може да обезбеди доволно средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување или потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци. Ликвидносниот ризик произлегува од неможноста Банката навремено и брзо да ја претвори активата во парични средства со минимални трошоци, како и од неможноста за правилно управување со неочекуваните промени во изворите на средствата.

Банката при управување со ликвидноста води сметка, секогаш да има доволно ликвидни средства за исполнување на обврските кога ќе достасаат, под нормални и невообичаени услови, без да настанат неприфатливи загуби или штета врз репутацијата на Банката. Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност ја следи дневната ликвидност на Банката и тековните пазарни услови на редовна основа. Ова одделение добива информации од другите сектори во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од проектираните идни операции. Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност одржува портфолио на краткорочни ликвидни средства, главно составени од краткорочни ликвидни хартии од вредност и пласмани во други банки, со цел да се обезбеди соодветна ликвидност на Банката.

Политиката и процедурите за управување со ликвидносниот ризик кои ги изработува Секторот за управување со ризици во соработка со Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност се предмет на разгледување од страна на Одборот за управување со ризици, а ги одобрува Надзорниот одбор на Банката. Врз основа на анализата на дневните извештаи за ликвидност се следи ликвидносната позиција на Банката. Во согласност со одредбите на законската регулатива, Банката изготвува извештаи за изложеност на Банката на ликвидносен ризик и истите ги доставува до НБРМ на месечна основа.

Изложеност на ликвидносен ризик

Банката има пристап до различни извори за финансирање. Изворите на средствата се акционерскиот капитал, субординираните кредити и широк спектар на депозитни продукти.

Банката се стреми да одржува рамнотежа меѓу континуитетот во финансирањето и флексибилноста преку употреба на обврски со различен период на достасување. Банката континуирано го проценува ликвидносниот ризик со идентификување и следење на промените во финансирањето, кои се потребни за исполнување на целите на работењето дефинирани во стратегијата на Банката.

Како дел од Стратегијата за управување со ликвидносниот ризик, Банката одржува портфолио на високоликвидни средства.

Стрес- тестирање на отпорноста на банката на ликвидносен ризик

На 31 декември 2017 година, Банката изврши стрес-тестирање на ликвидносен ризик од аспект на претпоставени промени на условите на депозитните продукти, промена на макроекономските услови и/или влошена репутација на Банката.

2 Управување со ризици (продолжува)

2.2 Ликвидносен ризик

За потребите на стрес-тестирањето врз ликвидносниот ризик, Банката дефинираше неколку сценарија преку кои го измери ефектот врз сопствените средства, стапката адекватноста на капиталот и нивото на интерно дефинираните ликвидносни показатели, како и евентуалното нивно надминување.

При тоа, основна претпоставка беше дека кредитното портфолио на Банката нема да расте, односно Банката ќе пласира само средства кои ги наплатила по основ на кредитите во текот на 2017 година.

За мерење на ефектите врз сопствените средства и стапката на адекватност на капиталот Банката го примени следново сценарио, односно потсценарија:

1. Одлив на 5% од депозитите со две потсценарија:

- Одлив на 5% од вкупните депозити
- Одлив на 5% од орочените депозити

Банката ги примени двете потсценарија, за да го измери ефектот врз ликвидносните показатели:

- Вкупни кредити /Вкупни депозити,
- Ликвидна актива/Вкупни депозити по видување,
- Ликвидна актива/Вкупна актива,
- Ликвидна актива/Вкупни обврски,
- Орочени депозити/Вкупни депозити,
- Орочени депозити/Вкупни депозити и

По примена на ова сценарио добиените резултати покажуваат дека:

Сопствените средства на Банката се одржуваат над законскиот минимум од 310.000 илјади денари.

Стапката на адекватност на капиталот, која, иако се намалува по примената на сите сценарија, е над нивото од минимумот пропишан од НБРМ.

- По примена на сценаријата, добиените резултати покажуваат дека:

- Надминување на три интерно дефинирани ЛП (Ликвидна актива/Вкупна актива, Орочени депозити/Вкупни депозити и Ликвидна актива / депозитите на финансиски и нефинансиски сектор) по примена на екстремното сценарио.

Резултатите за негативните ефекти врз ликвидносните показатели Банката ги користи за навремено изготвување на план за намалување, односно одбивање на потенцијалните ризици при првите сигнали, првенствено во насока на преземање на соодветни активности на одржување на ликвидносните показатели во интерно дефинираните граници, на начин како што е предвидено во Планот за управување со ликвидноста на Банката во вонредни услови.

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање на 31 декември 2017 и 2016 година. Притоа, износите се презентирани на бруто основа, односно не се земаат предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2017 година

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

| <i>во илјади денари</i> | до 1 месец | од 1 до 3 месеци | од 3 до 12 месеци | од 1 до 2 години | од 2 до 5 години | над 5 години | Вкупно |
|---|----------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| 31 декември 2017 (тековна година) | | | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 529.243 | - | - | 43.111 | - | - | 572.354 |
| 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 | - | - | - | 2 | 31 | - | 33 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 136.351 | 30.644 | 468.921 | 112.063 | 420.539 | 537.047 | 1.705.565 |
| Вложувања во хартии од вредност | 103.354 | - | 248.560 | 80.000 | 50.000 | 111.373 | 593.287 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 2.678 | - | - | - | - | - | 2.678 |
| Останати побарувања | 47.438 | - | 1.337 | - | - | - | 48.775 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно финансиски средства | 819.064 | 30.644 | 718.818 | 235.176 | 470.570 | 648.420 | 2.922.692 |
| 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 | 3.895 | - | - | - | - | - | 3.895 |
| Депозити на други комитенти | 567.581 | 206.116 | 1.152.939 | 275.386 | 65.263 | - | 2.267.285 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски | 1.948 | - | 1 | - | - | 70.768 | 72.717 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни обврски | 673 | - | - | - | - | - | 673 |
| Останати обврски | 21.985 | - | - | - | - | - | 21.985 |
| Вкупно финансиски обврски | 596.082 | 206.116 | 1.152.940 | 275.386 | 65.263 | 70.768 | 2.366.555 |
| Вонбилансни ставки | | | | | | | |
| Вонбилансна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансна пасива | 96.220 | 28.653 | 42.796 | 46.741 | 34.726 | - | 249.136 |
| Рочна неусогласеност | 126.762 | (204.125) | (476.918) | (86.951) | 370.581 | 577.652 | 307.001 |

Анализата според достасаност на финансиските средства и обврска на 31 декември 2017 година покажува рочна неусогласеност на Банката помеѓу средствата и обврските со рочности над две години. Оваа неусогласеност се јавува од причина што кредитите на Банката во најголем дел се со рочности над 2 години додека депозитите се со рочности до 12 месеци. Иако се со рочност до 12 месеци историските податоци покажуваат дека овие депозити во текот на годината држат стабилно ниво со што може да се констатира дека Банката нема проблеми во одржување на својата ликвидност.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2017 година

2.2 Ризик на ликвидност (продолжува)

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

во илјади денари

31 декември 2016 (претходна година)

Финансиски средства

| | 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 |
|---|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Парични средства и парични еквиваленти | 770.036 | - | - | 42.758 | - | - | 812.794 |
| 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 | 230.580 | 35.769 | 611.383 | 120.298 | 473.474 | 581.475 | 2.052.979 |
| Вложувања во хартии од вредност | 30.097 | - | 159.820 | 115.000 | - | 72.657 | 377.574 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 1.634 | - | - | - | - | - | 1.634 |
| Останати побарувања | 24.188 | - | - | - | - | - | 24.188 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно финансиски средства | 1.056.535 | 35.769 | 771.203 | 278.056 | 473.474 | 654.132 | 3.269.169 |

Финансиски обврски

| | | | | | | | |
|---|----------------|----------------|------------------|----------------|---------------|----------|------------------|
| Обврски за тргување | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Депозити на други комитенти | 746.888 | 137.133 | 1.022.322 | 722.817 | 92.085 | - | 2.721.245 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | 5.505 | - | - | - | - | - | 5.505 |
| Вкупно финансиски обврски | 752.394 | 137.133 | 1.022.322 | 722.817 | 92.085 | - | 2.726.751 |

Вонбилансни ставки

| | | | | | | | |
|-----------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| Вонбилансна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансна пасива | 82.112 | 106.456 | 97.669 | 35.222 | 79.992 | 100 | 401.551 |
| Рочна неусогласеност | 222.029 | (207.820) | (348.788) | (479.983) | 301.397 | 654.032 | 140.867 |

2 Управување со ризици (продолжува)

2.3 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како што се промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промената во кредитната способност на должникот/ издавачот на хартии од вредност) ќе влијаат на приходот на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

Изложеност на каматен ризик - портфолиото кое не се чува за тргување

Банката е изложена на ризик од променливост на каматните стапки како резултат на тоа што каматносните средства и каматносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променливи каматни стапки, Банката е исто така изложена на основниот ризик, кој произлегува од различниот начин на менување на променливите каматни стапки, како што се на пример каматната стапка на штедните влогови на населението, ЛИБОР и различни видови камати.

Активностите за управување со ризикот се наменети за оптимизирање на нето приходите од камати, со пазарни каматни стапки кои се конзистентни со деловните стратегии на Банката.

Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки.

Табелата 2.3.2 б ги анализира каматносните средства и обврски на Банката, групирани според периодот на промената на каматните стапки на ден 31 декември 2017 и 31 декември 2016 година.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2017 година

2.3 Пазарен ризик

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

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

| | Добивка/Загуба | Сопствени средства | Актива пондерирана според ризици | Стапка на адекватност на капиталот |
|--|------------------|--------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| | во илјади денари | во илјади денари | во илјади денари | во % |
| 31 декември 2017 (тековна година) | | | | |
| Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2017) | (175.804) | 341.592 | 1.676.456 | 20,38% |
| Ефекти од примена на сценарија | | | | |
| Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) | | | | |
| Депрецијација на денарот во однос на други валути (директен валутен ризик) | | | | |
| 10% | 607 | 342.199 | 1.700.208 | 20,13% |
| 15% | 910 | 342.502 | 1.712.084 | 20,00% |
| 30% | 1.820 | 343.412 | 1.747.711 | 19,65% |
| Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) | | | | |
| Промена на номиналната каматна стапка | | | | |
| пораст за 1,5% | 202 | 341.794 | 1.703.201 | 20,07% |
| пораст за 2% | 269 | 341.861 | 1.703.201 | 20,07% |
| пораст за 2,5% | 336 | 341.928 | 1.703.201 | 20,08% |
| Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) | | | | |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) | | | | |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

A. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските (продолжува)

| | Добивка/Загуба | Сопствени средства | Актива пондерирана според ризици | Стапка на адекватност на капиталот |
|---|------------------|--------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| | во илјади денари | во илјади денари | во илјади денари | во % |
| 31 декември 2016 (претходна година) | | | | |
| Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2016) | (2.534) | 427.560 | 2.135.711 | 20,02% |
| Ефекти од примена на сценарија | | | | |
| Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) Де прецијација на денарот во однос на други валути (директен валутен ризик) | | | | |
| 10% | 285 | 427.845 | 2.165.287 | 19,76% |
| 15% | 428 | 427.988 | 2.180.076 | 19,63% |
| 30% | 856 | 428.416 | 2.224.442 | 19,26% |
| Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) Промена на номиналната каматна стапка | | | | |
| пораст за 1,5% | (33) | 427.527 | 2.135.711 | 20,02% |
| пораст за 2% | (43) | 427.517 | 2.135.711 | 20,02% |
| пораст за 2,5% | (54) | 427.506 | 2.135.711 | 20,02% |
| Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) | | | | |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) | | | | |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |

Капитал Банка АД, Скопје
 Белешки кон финансиските извештаи
 за годината која завршува на 31 декември 2017 година

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

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

во илјади денари

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

| | тековна година 2017 | | | | претходна година 2016 | | | |
|---|-------------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| | состојба на 31 декември | просечна вредност | највисока вредност (максимум) | најниска вредност (минимум) | состојба на 31 декември | просечна вредност | највисока вредност (максимум) | најниска вредност (минимум) |
| Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Варијанса (ефект на нетирање) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - | - | - |

2.3 Пазарен ризик

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

A Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2017 год.

| | Позиција | Валута | Тековна година | Претходна година |
|-----|---|----------|----------------|------------------|
| | | | 2017 | 2016 |
| | 1 | 2 | | Износ 3 |
| 1,1 | Нето пондерирана позиција за валута CHF (ФКС + ВКС + ПКС) | CHF | -14 | -31 |
| 1,2 | Нето пондерирана позиција за валута EUR (ФКС + ВКС + ПКС) | EUR | -1.379 | -4.071 |
| 1,3 | Нето пондерирана позиција за валута MKD (ФКС + ВКС + ПКС) | MKD | 3.586 | -11.821 |
| 1,4 | Нето пондерирана позиција за валута MKDkiEUR (ФКС + ВКС + ПКС) | MKDkiEUR | 11.334 | 13.905 |
| 1,5 | Нето пондерирана позиција за валута USD (ФКС + ВКС + ПКС) | USD | -72 | -155 |
| 1,6 | Нето пондерирана позиција за валута GBP (ФКС + ВКС + ПКС) | GBP | -1 | -1 |
| 1,7 | Нето пондерирана позиција за валута AUD (ФКС + ВКС + ПКС) | AUD | 0 | -1 |
| 1,8 | Нето пондерирана позиција за валута CAD (ФКС + ВКС + ПКС) | CAD | 0 | -1 |
| 2 | Вкупна пондерирана вредност - Промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7 + 1.8) | | 13.454 | -2.176 |
| 3 | Сопствени средства | | 341.592 | 427.561 |
| 4 | ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100) | | 3,94% | -0,51% |

Табелите подолу се изготвени согласно Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности и вклучуваат каматочувствителни билансни и вонбилансни позиции на нето основа намалени за извршената исправка на вредноста, односно издвоената посебна резерва) и корегирани за износот на премијата, дисконтот и промените во објективната вредност, без да се земе во предвид износот на акумулираната амортизација.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2017 година

2.3 Пазарен ризик (продолжува)
2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување)

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

| <i>во илјади денари</i> | до 1 месец | од 1 до 3 месеци | од 3 до 12 месеци | од 1 до 2 години | од 2 до 5 години | над 5 години | Вкупно каматносни средства / обврски |
|--|----------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------------------------|
| 31 декември 2017 (тековна година) | | | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 233.982 | - | - | - | - | - | 233.982 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 128.977 | 73.875 | 968.200 | 21.746 | 48.029 | 23.457 | 1.264.284 |
| Вложувања во хартии од вредност | 57.686 | 37.350 | 115.000 | 213.560 | 50.000 | 97.200 | 570.796 |
| Останата неспомната каматочувствителна актива | 1.474 | 6.816 | - | - | - | - | 8.290 |
| Вкупно каматочувствителни финансиски средства | 422.119 | 118.042 | 1.083.200 | 235.306 | 98.029 | 120.657 | 2.077.352 |
| Финансиски обврски | | | | | | | |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на други комитенти | 230.812 | 138.264 | 1.430.842 | 111.480 | 28.737 | - | 1.940.137 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски и хибридни инструменти | - | - | - | - | - | 70.768 | 70.768 |
| Останати неспомнати каматочувствителни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно каматочувствителни финансиски обврски | 230.812 | 138.264 | 1.430.842 | 111.480 | 28.737 | 70.768 | 2.010.904 |
| Нето билансна позиција | 191.307 | (20.223) | (347.642) | 123.826 | 69.291 | 49.889 | 66.448 |
| Вонбилансни каматочувствителни активни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Нето вонбилансна позиција | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупна нето-позиција | 191.307 | (20.223) | (347.642) | 123.826 | 69.291 | 49.889 | 66.448 |

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

| <i>во илјади денари</i> | до 1 месец | од 1 до 3 месеци | од 3 до 12 месеци | од 1 до 2 години | од 2 до 5 години | над 5 години | Вкупно каматоносни средства / обврски |
|--|----------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------|---------------------------------------|
| 31 декември 2016 (претходна година) | | | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 348.743 | - | - | - | - | - | 348.743 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 231.979 | 89.282 | 1.474.796 | 4.337 | - | - | 1.800.394 |
| Вложувања во хартии од вредност | 27.146 | - | 159.820 | 115.000 | - | 60.000 | 361.966 |
| Останата неспомната каматочувствителна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно каматочувствителни финансиски средства | 607.868 | 89.282 | 1.634.616 | 119.337 | - | 60.000 | 2.511.103 |
| Финансиски обврски | | | | | | | |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на други комитенти | 309.605 | 93.569 | 1.454.885 | 445.028 | - | - | 2.303.087 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски и хибридни инструменти | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати неспомнати каматочувствителни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно каматочувствителни финансиски обврски | 309.605 | 93.569 | 1.454.885 | 445.028 | - | - | 2.303.087 |
| Нето билансна позиција | 298.263 | (4.287) | 179.731 | (325.691) | - | 60.000 | 208.016 |
| Вонбилансни каматочувствителни активни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Нето вонбилансна позиција | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупна нето-позиција | 298.263 | (4.287) | 179.731 | (325.691) | - | 60.000 | 208.016 |

2 Управување со ризици (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

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

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Банката е убедена дека нето изложеноста се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на странска валута заради надоместување на краткорочни отстапувања. Денарот е врзан за еврото и монетарната проекција е дека девизниот курс на денарот во однос на еврото ќе биде стабилен.

Мониторингот на овој ризик на редовна основа обезбедува сигурност за Надзорниот и Управниот одбор дека воспоставениот систем на контрола функционира соодветно.

Табелите дадени подолу ја претставуваат отворената девизна позиција на монетарните средства и обврски на Банката по одделни валути на 31 декември 2017 и 2016 година.

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари

31 декември 2017 (тековна година)

Монетарни средства

| МКД | ЕУР | УСД | наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски | | | | | Други валути | Вкупно |
|--|------------------|----------------|---|---|---|---|---|--------------|------------------|
| Парични средства и парични еквиваленти | 388.230 | 154.240 | 23.295 | - | - | - | - | 6.589 | 572.354 |
| 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 | 33 | - | - | - | - | - | - | - | 33 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 1.123.921 | 231.669 | - | - | - | - | - | - | 1.355.590 |
| Вложувања во хартии од вредност | 365.048 | 218.033 | - | - | - | - | - | - | 583.081 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 2.678 | - | - | - | - | - | - | - | 2.678 |
| Останати побарувања | 44.141 | 75 | 257 | - | - | - | - | - | 44.473 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно монетарни средства | 1.924.051 | 604.017 | 23.552 | - | - | - | - | 6.589 | 2.558.209 |

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 | - | 3.895 | - | - | - | - | - | - | 3.895 |
| Депозити на други комитенти | 1.709.552 | 529.706 | 23.392 | - | - | - | - | 4.635 | 2.267.285 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски | - | 72.717 | - | - | - | - | - | - | 72.717 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни обврски | 673 | - | - | - | - | - | - | - | 673 |
| Останати обврски | 21.630 | 329 | - | - | - | - | - | 26 | 21.985 |
| Вкупно монетарни обврски | 1.731.855 | 606.647 | 23.392 | - | - | - | - | 4.661 | 2.366.555 |
| Нето-позиција | 192.196 | (2.630) | 160 | - | - | - | - | 1.928 | 191.654 |

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2017 година

2.3 Пазарен ризик (продолжува)
2.3.3 Валутен ризик (продолжува)

во илјади денари

31 декември 2016 (претходна година)

Монетарни средства

| МКД | ЕУР | УСД | наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски | | | | | Други валути | Вкупно | |
|--|------------------|----------------|---|---|---|---|---|--------------|--------------|------------------|
| Парични средства и парични еквиваленти | 720.789 | 60.262 | 25.669 | - | - | - | - | - | 6.074 | 812.794 |
| 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 | 1.581.762 | 290.955 | - | - | - | - | - | - | - | 1.872.717 |
| Вложувања во хартии од вредност | 192.505 | 175.525 | - | - | - | - | - | - | - | 368.030 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 1.634 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.634 |
| Останати побарувања | 21.277 | 356 | 286 | - | - | - | - | - | - | 21.919 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно монетарни средства | 2.517.967 | 527.098 | 25.955 | - | - | - | - | - | 6.074 | 3.077.094 |

Монетарни обврски

| | | | | | | | | | | |
|---|------------------|----------------|---------------|---|---|---|---|---|--------------|------------------|
| Обврски за тргување | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Депозити на други комитенти | 2.161.728 | 528.663 | 25.791 | - | - | - | - | - | 5.063 | 2.721.245 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | 5.002 | 213 | 290 | - | - | - | - | - | - | 5.505 |
| Вкупно монетарни обврски | 2.166.730 | 528.877 | 26.081 | - | - | - | - | - | 5.063 | 2.726.751 |
| Нето-позиција | 351.237 | (1.779) | (126) | - | - | - | - | - | 1.011 | 350.343 |

2 Управување со ризици (продолжува)

2.3.4 Оперативен ризик

Оперативниот ризик е ризик од загуба поради несоодветни или слаби внатрешни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи во Банката како и загуби поради надворешни настани.

Оперативниот ризик го вклучува и правниот ризик, како и ризикот од перење пари и финансирање на тероризам, ризикот од несоодветност на информативните системи и други оперативни ризици.

Правниот ризик, како дел од оперативниот ризик, претставува тековен или иден ризик врз добивката и сопствените средства на Банката предизвикани од прекршување / непочитување на законските и подзаконските прописи, договори, пропишани практики, етички стандарди или како последица на погрешно толкување на прописите, правилата, договорите и други правни документи.

За ефикасно управување со оперативниот ризик, Банката има воспоставена организациска структура за управување со оперативен ризик, што подразбира јасно дефинирани надлежности и одговорности на органите на управување, Секторот за управување со ризици и останатите организациони единици и служби во Банката.

Банката има воспоставено внатрешни контроли кои, како составен дел на вкупниот систем на внатрешни контроли во Банката, овозможуваат интегрираност на процесот на управување со оперативен ризик во рамките на процесот на управување со ризиците.

3 Адекватност на капиталот

НБРМ како главен регулатор во банкарскиот сектор ја следи адекватноста на капиталот на Банката во целина. Банката е под директна супервизија од страна на регулаторот.

Согласно законската регулатива минималната стапка на адекватност на капиталот изнесува 8% од сопствените средства на Банката, наспроти сумата на вкупната актива пондерирана според ризик.

Сопствените средства ги сочинуваат:

(1) Основен капитал

Редовен основен капитал

- Капитални инструменти кои имаат третма на акционерски капитал,
- безусловно неповратни, немаат рок на достасување и не можат да се откупат, отплатат, односно не може да се намали нивната вредност,
- Највисок квалитет во однос на другите капитални инструменти на банката, односно се користат први за покривање на загубите за време на работењето на банката и секој капитален инструмент којшто е дел од редовниот основен капитал пропорционално и подеднакво (англ. pari passu) се користи за покривање на загубите;
- Во случај на стечај или ликвидација на банката се исплаќаат последни во однос на сите други обврски на банката кон останатите доверители;
- Во случај на стечај или ликвидација на банката, даваат право на наплата од остатокот од активата на банката којшто ќе остане по исплатата на останатите обврски;
- Не се обезбедени или покриени со било каква гаранција од страна на банката или лице поврзано со неа, со што би се намалил степенот на субординација на овие инструменти;
- Не подлежат на било каков договор што го намалува степенот на субординација на инструментот, во случај на стечај или ликвидација на банката.

Додатен основен капитал

- Капитални инструменти коишто исполнуваат определени услови;
- Немаат рок на достасување,
- Во случај на стечај или ликвидација на банката се исплаќаат по инструментите коишто се дел од дополнителниот капитал на банката;
- Можат да се откупат или отплатат од страна на банката само по претходно добиена согласност од Народната банка;
- Исполнети се определени услови во однос на надоместокот којшто може да се распредели;
- Капиталниот инструмент нема третман на депозит (штеден влог).
- банката има целосна дискреција, во било кое време да ја откаже исплатата на надоместокот за неограничен период и на некумулативна основа и без ограничувања да го користи неисплатениот надоместок за исполнувањето на своите обврски;
- откажувањето на исплатата на надоместокот не се смета за неможност банката да ги измирува своите обврски;

3 Адекватност на капиталот (продолжува)

(2) Дополнителен капитал

- Издадени се од, односно одобрени се на банката и уплатени се во целост;
- Обврските врз основа на овие позиции се целосно подредени на обврските кон останатите депоненти и доверители на банката;
- Имаат рок на достасување од најмалку 5 години;
- Во случај кога се предвидени една или повеќе опции за откуп или предвремена отплата, искористувањето на опцијата за откуп/предвремена отплата е дискреционо право само на издавачот;
- Можат да се откупат или предвремено да се отплатат, само по добиена согласност од Народната банка;

Политика на раководството на Банката е да одржува стабилност на капиталот за да ја одржи довербата на инвеститорите, кредиторите и пазарот и да го поддржи идниот развој на бизнисот. Банката исто така го има предвид влијанието кое нивото на капиталот го има на повратот на акционерите како и потребата да одржува сооднос помеѓу повисоките поврати и повисоката задолженост и предностите и сигурноста обезбедени со цврста позиција на капиталот.

На 31 декември 2017 година регулираните активности на Банката се во согласност со сите надворешни пропишани барања во текот на периодот.

Во текот на годината немаше значајни промени во пристапот на Банката за управување со капиталот.

Распределбата на капиталот помеѓу специфичните работења и активности во најголем обем произлегува од оптимизирање на повратот од распределениот капитал, износот на распределениот капитал на секое работење или активност е врз основа на сопствените средства, процесот на распределба на капиталот на специфичните работења и активности се разгледува од страна на Назорниот одбор, независно од оние кои се одговорни за работењето.

Процес на утврдување на интерен капитал (ПИК)

Банката има воспоставено процес на утврдување на интерниот капитал при што беа опфатени следниве фази:

- идентификување на материјалните ризици;
- мерење или оценка на поединечните материјални ризици и утврдување на соодветниот износ на интерен капитал за покривање на поединечен ризик;
- утврдување на вкупниот интерен капитал за покривање на ризиците, и
- споредба на износот на сопствените средства на Банката со вкупниот интерен капитал за покривање на ризиците и презеде активности за одржување на потребниот износ на сопствени средства.

Распределбата на капиталот помеѓу специфичните работења и активности во најголем обем произлегува од оптимизирање на повратот од распределениот капитал. Износот на распределениот капитал на секое работење или активност е врз основа на сопствените средства.

Процесот на распределба на капиталот на специфичните работења и активности се разгледува од страна на Одбор за управување со ризици, независно од оние кои се одговорни за работењето.

Сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката на 31 декември 2017 и 2016 година се како што следува:

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ за сопствените средства состојба на 31.12.2017

(во 000 денари)

| Ред. бр. 1 | Опис 2 | 2017 3 | 2016 3 |
|---------------|---|----------------|----------------|
| 1. | Сопствени средства | 341.592 | 427.560 |
| 2. | Основен капитал | 270.824 | 412.269 |
| 3. | Редовен основен капитал (РОК) | 270.824 | 412.269 |
| 3.1. | Позиции во РОК | 447.383 | 412.269 |
| 3.1.1. | Капитални инструменти од РОК | 855.688 | 855.688 |
| 3.1.2. | Премија од капиталните инструменти од РОК | 0 | 0 |
| 3.1.3. | Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд) | 0 | 0 |
| 3.1.4. | Задржана нераспоредена добивка | 0 | 0 |
| 3.1.5. | (-) Акумулирана загуба од претходни години | -442.347 | -439.813 |
| 3.1.6. | Тековна добивка или добивка на крајот на годината | 0 | 0 |
| 3.1.7. | Збирна сеопфатна добивка или загуба | 34.042 | 15.291 |
| 3.2. | (-) Одбитни ставки од РОК | -176.559 | -3.606 |
| 3.2.1. | (-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба | -175.804 | -2.534 |
| 3.2.2. | (-) Нематеријални средства | -755 | -1.072 |
| 3.2.3. | (-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката | 0 | 0 |
| 3.2.4. | (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК | 0 | 0 |
| 3.2.4.1. | (-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК | 0 | 0 |
| 3.2.4.2. | (-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК | 0 | 0 |
| 3.2.4.3. | (-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК | 0 | 0 |
| 3.2.4.4. | (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи | 0 | 0 |
| 3.2.5. | (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката | 0 | 0 |
| 3.2.6. | (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување | 0 | 0 |
| 3.2.7. | (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување | 0 | 0 |
| 3.2.8. | (-) Износ на одбитни ставки од РОК којшто го надминува вкупниот износ на РОК | 0 | 0 |
| 3.2.9. | (-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции | 0 | 0 |
| 3.2.10. | (-) Трошоци за данок | 0 | 0 |
| 3.2.11. | (-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва | 0 | 0 |
| 3.3. | Регулаторни усогласувања на РОК | 0 | 0 |
| 3.3.1. | (-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација | 0 | 0 |
| 3.3.2. | (-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови | 0 | 0 |
| 3.3.3. | (-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност | 0 | 0 |
| 3.3.4. | (-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност | 0 | 0 |
| 3.4. | Позиции како резултат на консолидација | 0 | 0 |
| 3.4.1. | Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа | 0 | 0 |
| 3.4.2. | Останато | 0 | 0 |
| 3.5. | Други позиции од РОК | 0 | 0 |

3 Адекватност на капиталот (продолжува)

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства
состојба на 31.12.2017 (продолжува)

(во 000 денари)

| Ред. бр. 1 | Опис 2 | 2017 3 | 2016 3 |
|---------------|---|---------------|---------------|
| 4. | Додатен основен капитал (ДОК) | 0 | 0 |
| 4.1. | Позиции во ДОК | 0 | 0 |
| 4.1.1. | Капитални инструменти од ДОК | 0 | 0 |
| 4.1.2. | Премија од капиталните инструменти од ДОК | 0 | 0 |
| 4.2. | (-) Одбитни ставки од ДОК | 0 | 0 |
| 4.2.1. | (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК | 0 | 0 |
| 4.2.1.1. | (-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК | 0 | 0 |
| 4.2.1.2. | (-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК | 0 | 0 |
| 4.2.1.3. | (-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК | 0 | 0 |
| 4.2.1.4. | (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи | 0 | 0 |
| 4.2.2. | (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката | 0 | 0 |
| 4.2.3. | (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување | 0 | 0 |
| 4.2.4. | (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување | 0 | 0 |
| 4.2.5. | (-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК | 0 | 0 |
| 4.2.6. | (-) Трошоци за данок | 0 | 0 |
| 4.3. | Регулаторни усогласувања на ДОК | 0 | 0 |
| 4.3.1. | (-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секуритизација | 0 | 0 |
| 4.3.2. | (-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови | 0 | 0 |
| 4.3.3. | (-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност | 0 | 0 |
| 4.3.4. | (-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност | 0 | 0 |
| 4.4. | Позиции како резултат на консолидација | 0 | 0 |
| 4.4.1. | Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа | 0 | 0 |
| 4.4.2. | Останато | 0 | 0 |
| 4.5. | Други позиции од ДОК | 0 | 0 |
| 5. | Дополнителен капитал (ДК) | 70.768 | 15.291 |
| 5.1. | Позиции во ДК | 70.768 | 0 |
| 5.1.1. | Капитални инструменти од ДК | 0 | 0 |
| 5.1.2. | Субординирани кредити | 70.768 | 0 |
| 5.1.3. | Премија од капиталните инструменти од ДК | 0 | 0 |
| 5.2. | (-) Одбитни ставки од ДК | 0 | 0 |
| 5.2.1. | (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК | 0 | 0 |
| 5.2.1.1. | (-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК | 0 | 0 |
| 5.2.1.2. | (-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК | 0 | 0 |
| 5.2.1.3. | (-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК | 0 | 0 |
| 5.2.1.4. | (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи | 0 | 0 |
| 5.2.2. | (-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката | 0 | 0 |
| 5.2.3. | (-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување | 0 | 0 |
| 5.2.4. | (-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување | 0 | 0 |
| 5.3. | Регулаторни усогласувања на ДК | 0 | 0 |
| 5.3.1. | (-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секуритизација | 0 | 0 |
| 5.3.2. | (-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови | 0 | 0 |
| 5.3.3. | (-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност | 0 | 0 |
| 5.3.4. | (-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност | 0 | 0 |
| 5.4. | Позиции како резултат на консолидација | 0 | 0 |
| 5.4.1. | Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа | 0 | 0 |
| 5.4.2. | Останато | 0 | 0 |
| 5.5. | Други позиции од ДК | 0 | 0 |

3 Адекватност на капиталот (продолжува)

ИЗВЕШТАЈ
за стапката на адекватноста на капиталот
состојба на 31.12.2017

(во 000 денари)

| Ред. бр. | ОПИС | 2017 | 2016 |
|------------|--|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I | Активa пондерирана според кредитниот ризик | | |
| 1 | Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап | 1.385.286 | 1.858.845 |
| 2 | Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик | 110.823 | 148.708 |
| II | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК | | |
| 3 | Агрегатна девизна позиција | 6.068 | 2.852 |
| 4 | Нето-позиција во злато | 0 | - |
| 5 | Капитал потребен за покривање на валутниот ризик | 0 | - |
| 6 | Активa пондерирана според валутниот ризик | 0 | - |
| III | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК | | |
| 7 | Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор | 23.294 | 22.149 |
| 8 | Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап | 0 | 0 |
| 9 | Активa пондерирана според оперативниот ризик | 291.170 | 276.866 |
| IV | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ | | |
| 10 | Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките | 0 | 0 |
| 11 | Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5) | 0 | 0 |
| 11.1 | Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4) | 0 | 0 |
| 11.1.1 | Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти | 0 | 0 |
| 11.1.2 | Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти | 0 | 0 |
| 11.1.3 | Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти | 0 | 0 |
| 11.1.4 | Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти | 0 | 0 |
| 11.2 | Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака | 0 | 0 |
| 11.3 | Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна | 0 | 0 |
| 11.4 | Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност | 0 | 0 |
| 11.5 | Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции | 0 | 0 |
| 12 | Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11) | 0 | 0 |
| 13 | Активa пондерирана според други ризици | 0 | 0 |
| V | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ | 1.676.456 | 2.135.711 |
| 14 | Капитал потребен за покривање на ризиците | 134.117 | 170.857 |
| VI | СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА | 341.592 | 427.560 |
| VII | АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V) | 20,38% | 20,02% |

4 Известување според сегментите

Известувањето според сегментите се врши по оперативните сегменти на Банката, пропишани со регулативата на Народната банка на Република Македонија.

Оперативен сегмент е компонента од активностите на Банката за која што се исполнети следниве услови:

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- Надзорниот одбор на Банката ги разгледува оперативните резултати кај одделниот оперативен сегмент на редовна основа (најмалку полугодишно), со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлука за идните деловни активности на тој сегмент;
- достапни се одделни финансиски информации за сегментот,

Банката обелоденува информации одделно за секој значаен оперативен сегмент. Еден оперативен сегмент се оценува како значаен доколку е исполнет кој било од следниве квантитативни прагови:

- приходот на сегментот (ги вклучува и приходите од трансфери помеѓу сегментите) учествува со 10% или повеќе во вкупните приходи на Банката;
- апсолутниот износ на добивката или загубата на сегментот претставува 10% или повеќе од повисокиот апсолутен износ помеѓу: а) вкупната добивка на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале добивка, или б) вкупната загуба на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале загуба;
- средствата на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката.

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловни активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто Банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката.

Примарни деловни сегменти според кои Банката известува се:

- работа со население - дадени кредити, кредитни картички, тековни и орочени депозити, услуги за платен промет итн.;
- корпоративно банкарство (работа со нефинансиски и финансиски друштва) - дадени кредити, орочени депозити, гаранции и акредитиви, услуги за платен промет, деривати итн.;
- инвестициско банкарство - управување со средства на други лица, советодавни услуги, услуги поврзани со издавање хартии од вредност итн.;
- и друго, што не е вклучено погоре.

Банката треба да прикаже анализа на нејзините деловни активности според секундарни географски сегменти, односно географските подрачја каде што тие се извршуваат, и тоа за следниве географски подрачја:

- Република Македонија;
- земји членки на Европската Унија;
- други европски земји, надвор од Европската Унија;
- земји надвор од Европа, членки на Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД);
- други земји.

4 Известување според сегментите

A Оперативни сегменти

во илјади денари

31 декември 2017 (тековна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести
Нето-приходи од тргување
Нето-приходи од други финансиски инструменти
евидентирани по објективната вредност
Останати оперативни приходи
Приходи реализирани помеѓу сегментите
Вкупно приходи по сегмент

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа
Амортизација
Трошоци за реструктурирање
Трошоци за вложување во недвижности и опрема
Останати расходи
Вкупно расходи по сегмент

Финансиски резултат по сегмент

Данок од добивка

Добивка/(загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегмент

Неалоцирана актива по сегмент

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент

Неалоцирани обврски по сегмент

Вкупно обврски

| | Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти) | | | | Сите останати незначајни оперативни сегменти | Неалоцирано | Вкупно |
|---|--|--------------------------|--------------------------|-----------------|---|------------------|------------------|
| | Работа со население | Корпоративно работење | Инвестициско работење | Ликвидност | | | |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 6.821 | 87.634 | 17.215 | (17.419) | - | - | 94.251 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 6.452 | 28.867 | - | (6.579) | - | - | 28.740 |
| Нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - | - |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати оперативни приходи | - | - | - | - | - | 9.575 | 9.575 |
| Приходи реализирани помеѓу сегментите | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно приходи по сегмент | 13.273 | 116.501 | 17.215 | (23.998) | - | 9.575 | 132.566 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | (16.218) | (169.938) | (662) | - | - | 333 | (186.485) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | - | - | - | - | - | (3.836) | (3.836) |
| Амортизација | - | - | - | - | - | (5.326) | (5.326) |
| Трошоци за реструктурирање | - | - | - | - | - | - | - |
| Трошоци за вложување во недвижности и опрема | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати расходи | - | - | - | - | - | (112.723) | (112.723) |
| Вкупно расходи по сегмент | (16.218) | (169.938) | (662) | - | - | (121.552) | (308.370) |
| Финансиски резултат по сегмент | (2.945) | (53.437) | 16.553 | (23.998) | - | (111.977) | (175.804) |
| Данок од добивка | - | - | - | - | - | - | - |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | | | | | | | (175.804) |
| Вкупна актива по сегмент | 483.232 | 878.537 | 583.081 | 572.387 | - | 121.784 | 2.639.021 |
| Неалоцирана актива по сегмент | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупна актива | 483.232 | 878.537 | 583.081 | 572.387 | - | 121.784 | 2.639.021 |
| Вкупно обврски по сегмент | 1.401.516 | 367.449 | 499.880 | 76.845 | - | 21.751 | 2.367.441 |
| Неалоцирани обврски по сегмент | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно обврски | 1.401.516 | 367.449 | 499.880 | 76.845 | - | 21.751 | 2.367.441 |

4 Известување според сегментите (продолжува)

A Оперативни сегменти (продолжува)

во илјади денари

31 декември 2016 (претходна година)

| | | | | | | | |
|---|---------------|----------------|--------------|-----------------|----------|---------------|----------------|
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 15.853 | 109.112 | 9.625 | (12.013) | - | - | 122.577 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 6.335 | 28.914 | - | (3.683) | - | - | 31.566 |
| Нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - | - |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати оперативни приходи | - | - | - | - | - | 19.376 | 19.376 |
| Приходи реализирани помеѓу сегментите | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно приходи по сегмент | 22.188 | 138.026 | 9.625 | (15.696) | - | 19.376 | 173.519 |

| | | | | | | | |
|---|----------------|-----------------|--------------|-----------|----------|------------------|------------------|
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | (1.696) | (63.568) | (578) | 21 | - | 448 | (65.373) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | - | - | - | - | - | 3.209 | 3.209 |
| Амортизација | - | - | - | - | - | (6.911) | (6.911) |
| Трошоци за реструктурирање | - | - | - | - | - | - | - |
| Трошоци за вложување во недвижности и опрема | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати расходи | - | - | - | - | - | (106.808) | (106.808) |
| Вкупно расходи по сегмент | (1.696) | (63.568) | (578) | 21 | - | (110.062) | (175.883) |
| Финансиски резултат по сегмент | 20.492 | 74.458 | 9.047 | (15.675) | - | (90.686) | (2.364) |
| Данок од добивка | - | - | - | - | - | (170) | (170) |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | | | | | | | (2.534) |

| | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------|----------------|------------------|
| Вкупна актива по сегмент | 482.064 | 1.386.344 | 616.773 | 570.459 | - | 100.889 | 3.156.529 |
| Неалоцирана актива по сегмент | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупна актива | 482.064 | 1.386.344 | 616.773 | 570.459 | - | 100.889 | 3.156.529 |

| | | | | | | | |
|--------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------|----------|--------------|------------------|
| Вкупно обврски по сегмент | 1.397.268 | 585.935 | 738.516 | 254 | - | 5.252 | 2.727.225 |
| Неалоцирани обврски по сегмент | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно обврски | 1.397.268 | 585.935 | 738.516 | 254 | - | 5.252 | 2.727.225 |

| | Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти) | | | | Сите останати незначајни оперативни сегменти | Неалоцирано | Вкупно |
|---|--|-----------------------|-----------------------|-----------------|---|------------------|------------------|
| | Работа со население | Корпоративно работење | Инвестициско работење | Ликвидност | | | |
| | | | | | | | |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 15.853 | 109.112 | 9.625 | (12.013) | - | - | 122.577 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 6.335 | 28.914 | - | (3.683) | - | - | 31.566 |
| Нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - | - |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати оперативни приходи | - | - | - | - | - | 19.376 | 19.376 |
| Приходи реализирани помеѓу сегментите | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно приходи по сегмент | 22.188 | 138.026 | 9.625 | (15.696) | - | 19.376 | 173.519 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | (1.696) | (63.568) | (578) | 21 | - | 448 | (65.373) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | - | - | - | - | - | 3.209 | 3.209 |
| Амортизација | - | - | - | - | - | (6.911) | (6.911) |
| Трошоци за реструктурирање | - | - | - | - | - | - | - |
| Трошоци за вложување во недвижности и опрема | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати расходи | - | - | - | - | - | (106.808) | (106.808) |
| Вкупно расходи по сегмент | (1.696) | (63.568) | (578) | 21 | - | (110.062) | (175.883) |
| Финансиски резултат по сегмент | 20.492 | 74.458 | 9.047 | (15.675) | - | (90.686) | (2.364) |
| Данок од добивка | - | - | - | - | - | (170) | (170) |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | | | | | | | (2.534) |
| Вкупна актива по сегмент | 482.064 | 1.386.344 | 616.773 | 570.459 | - | 100.889 | 3.156.529 |
| Неалоцирана актива по сегмент | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупна актива | 482.064 | 1.386.344 | 616.773 | 570.459 | - | 100.889 | 3.156.529 |
| Вкупно обврски по сегмент | 1.397.268 | 585.935 | 738.516 | 254 | - | 5.252 | 2.727.225 |
| Неалоцирани обврски по сегмент | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно обврски | 1.397.268 | 585.935 | 738.516 | 254 | - | 5.252 | 2.727.225 |

Капитал Банка АД, Скопје
 Белешки кон финансиските извештаи
 за годината која завршува на 31 декември 2017 година

4 Известување според сегментите (продолжува)

Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

во илјади денари

31 декември 2017 (тековна година)

(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)

Клиент 1

приходи
(расходи)

Клиент 2

приходи
(расходи)

Клиент 3

приходи
(расходи)

Вкупно по сегмент

31 декември 2016 (претходна година)

(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)

Клиент 1

приходи
(расходи)

Клиент 2

приходи
(расходи)

Клиент 3

приходи
(расходи)

Вкупно по сегмент

| | Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти) | | | | | | | | Сите останати незначајни оперативни сегменти | Неалоцирано | Вкупно по значаен клиент |
|-------------------------------------|--|--------------------------|---|---|---|---|---|---|---|-------------|--------------------------------|
| | Корпоративно камати | Корпоративно провизии | | | | | | | | | |
| 31 декември 2017 (тековна година) | | | | | | | | | | | |
| Клиент 1 | | | | | | | | | | | |
| приходи | 2.829 | 707 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.536 |
| (расходи) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Клиент 2 | | | | | | | | | | | |
| приходи | 1.294 | 1.810 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.104 |
| (расходи) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Клиент 3 | | | | | | | | | | | |
| приходи | 2.972 | 82 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.054 |
| (расходи) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно по сегмент | 7.095 | 2.599 | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.694 |
| 31 декември 2016 (претходна година) | | | | | | | | | | | |
| Клиент 1 | | | | | | | | | | | |
| приходи | 7.528 | 445 | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.973 |
| (расходи) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Клиент 2 | | | | | | | | | | | |
| приходи | 4.867 | 771 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.638 |
| (расходи) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Клиент 3 | | | | | | | | | | | |
| приходи | 4.694 | 1.329 | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.023 |
| (расходи) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно по сегмент | 17.089 | 2.545 | - | - | - | - | - | - | - | - | 19.634 |

4 Известување според сегментите - продолжува

B Географски подрачја

во илјади денари

| | Република Македонија | Земји-членки на Европската унија | Европа (останато) | Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји- членки на ОЕЦД) | Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти) | | Сите останати незначајни географски сегменти | Неалоцирано | Вкупно |
|--|-------------------------|--|----------------------|---|---|---|---|-------------|-----------|
| | | | | | | | | | |
| 31 декември 2017 (тековна година) | | | | | | | | | |
| Вкупни приходи | 129.769 | 2.797 | - | - | - | - | - | - | 132.566 |
| Вкупна актива | 2.549.771 | 89.250 | - | - | - | - | - | - | 2.639.021 |
| 31 декември 2016 (претходна година) | | | | | | | | | |
| Вкупни приходи | 167.428 | 6.091 | - | - | - | - | - | - | 173.519 |
| Вкупна актива | 3.142.236 | 14.293 | - | - | - | - | - | - | 3.156.529 |

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови. Објективната вредност се одредува врз основа на проценките направени од раководството, зависно од видот на средството или обврската.

Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти соодветствува на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, сметки во банки и депозити со краток рок на доспевање.

Кредити и побарувањата од банки и комитенти

Кредитите и побарувањата од банки и комитенти се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради оштетување. Сметководствената вредност на кредитите и побарувањата од комитенти со променлива каматна стапка е приближна на нивната објективна вредност.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматносни средства кои се чуваат до доспевање и средства класифицирани како расположливи за продажба, кои се прикажуваат според објективна вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се базира на објавени цени на активен пазар и со примена на техники на дисконтирање со користење на пазарни податоци.

Останати побарувања

Објективната вредност на останатите побарувања соодветствува на нивната сметководствена вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

Депозити

Процентата објективна вредност на депозитите по видување, претставува износ кој треба да се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити со променливи каматни стапки е приближна на нивната сметководствена вредност на денот на изготвувањето на билансот на состојба.

Останати обврски

Сметководствената вредност на останатите обврски е приближна на нивната објективна вредност поради краткорочното доспевање.

Субординирани обврски

Сметководствената вредност на субординираните обврски е приближна на нивната објективна вредност.

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

A Објективна вредност на финансиските средства и обврски

во илјади денари

Финансиски средства

| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
|--|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
| | сметководствена вредност | објективна вредност | сметководствена вредност | објективна вредност |
| Парични средства и парични еквиваленти | 572.354 | 572.354 | 812.794 | 812.794 |
| 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 | 33 | 33 | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 1.355.590 | 1.355.590 | 1.872.717 | 1.872.717 |
| Вложувања во хартии од вредност | 583.081 | 583.081 | 368.030 | 368.030 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 2.678 | 2.678 | 1.634 | 1.634 |
| Останати побарувања | 44.472 | 44.472 | 21.919 | 21.919 |
| Заложени средства | - | - | - | - |
| Одложени даночни 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 | 3.895 | 3.895 | 1 | 1 |
| Депозити на други комитенти | 2.267.285 | 2.267.285 | 2.721.245 | 2.721.245 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Субординирани обврски | 72.717 | 72.717 | - | - |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - |
| Одложени даночни обврски | 673 | 673 | - | - |
| Останати обврски | 21.985 | 21.985 | 5.505 | 5.505 |

Хиерархија на објективната вредност

Банката финансиските средства и обврски ги класифицира по објективна вредност притоа користејќи хиерархија на објективната вредност која го прикажува значењето на влезните вредности употребени при одредување на нивната објективна вредност. Хиерархијата ги вклучува следните нивоа:

- Ниво 1 – Објективната вредност се одредува врз основа на котираните пазарни цени на финансиските инструменти на активните пазари;
- Ниво 2 – Објективната вредност се одредува со примена на техники кои вклучуваат влезни вредности од активен пазар и тоа директни т.е. цени, или индиректни т.е. произлегуваат од цените
- Ниво 3 – Објективната вредност се одредува со примена на техники кои вклучуваат влезни вредности кои не можат директно или индиректно да се следат на активните пазари, или не се достапни.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2017 година

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

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

во илјади денари

31 декември 2017 (тековна година)

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 со ризик
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба
Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

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

31 декември 2016 (претходна година)

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 со ризик
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба
Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

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

| Белешка | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Вкупно |
|---------------|--------------|----------------|----------|----------------|
| 19 | - | - | - | - |
| 20 | - | - | - | - |
| 21 | - | - | - | - |
| 23.1 | 4,216 | 578,865 | - | 583,081 |
| Вкупно | 4,216 | 578,865 | - | 583,081 |
| 32 | - | - | - | - |
| 33 | - | - | - | - |
| 21 | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |
| 19 | - | - | - | - |
| 20 | - | - | - | - |
| 21 | - | - | - | - |
| 23.1 | 3,363 | 364,667 | - | 368,030 |
| Вкупно | 3,363 | 364,667 | - | 368,030 |
| 32 | - | - | - | - |
| 33 | - | - | - | - |
| 21 | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |

Во периодот нема трансфери помеѓу нивоата на објективната вредност.

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

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

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

во илјади денари

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 со ризик
 Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

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

| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | трансфери од нивото 1 во нивото 2 | трансфери од нивото 1 во нивото 2 | трансфери од нивото 1 во нивото 2 | трансфери од нивото 1 во нивото 2 |
| | | | | |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2017 година

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

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

Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во нивото 3

| <i>во илјади денари</i> | Средства за тргување | Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба | Вкупно средства | Обврски за тргување | Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | Вкупно обврски |
|---|----------------------|--|---|-----------------|---------------------|---|----------------|
| Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Добивки/(загуби) признаени во: | - | - | - | - | - | - | - |
| - Билансот на успех | - | - | - | - | - | - | - |
| - Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - | - | - | - | - | - |
| Купувања на финансиски инструменти во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Продадени финансиски инструменти во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Издадени финансиски инструменти во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Платени финансиски инструменти во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Прекласифицирани финансиски инструменти во(од) нивото 3 | - | - | - | - | - | - | - |
| Прекласифицирани во кредити и побарувања | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2016 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Добивки/(загуби) признаени во: | - | - | - | - | - | - | - |
| - Билансот на успех | - | - | - | - | - | - | - |
| - Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - | - | - | - | - | - |
| Купувања на финансиски инструменти во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Продадени финансиски инструменти во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Издадени финансиски инструменти во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Платени финансиски инструменти во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Прекласифицирани финансиски инструменти во(од) нивото 3 | - | - | - | - | - | - | - |
| Прекласифицирани во кредити и побарувања | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2017 (тековна година) | - | - | - | - | - | - | - |

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

A Структура на приходите и расходите од камата според видот на финансиските инструменти

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Приходи од камата | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 10.031 | 8.795 |
| 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 | 1.057 | 343 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 131.527 | 152.988 |
| Вложувања во хартии од вредност | 17.214 | 9.625 |
| Останати побарувања | 4 | - |
| (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа) | (11.316) | (3.743) |
| Наплатени претходно отпишани камати | 16.635 | 17.247 |
| Вкупно приходи од камата | 165.152 | 185.255 |
| Расходи за камата | | |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - |
| Депозити на банки | 2 | 82 |
| Депозити на други комитенти | 68.948 | 60.930 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - |
| Обврски по кредити | 2 | 22 |
| Субординирани обврски | 1.949 | 1.644 |
| Останати обврски | - | - |
| Вкупно расходи за камата | 70.901 | 62.678 |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 94.251 | 122.577 |

6 Нето-приходи/(расходи) од камата (продолжува)

Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Приходи од камата | | |
| Нефинансиски друштва | 91.747 | 114.950 |
| Држава | 17.215 | 9.625 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 660 | 623 |
| Банки | 11.088 | 9.138 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 333 | 1.113 |
| Домаќинства | 38.790 | 36.302 |
| Нерезиденти | - | - |
| (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето- основа) | (11.316) | (3.743) |
| Наплатени претходно отпишани камати | 16.635 | 17.247 |
| Вкупно приходи од камата | 165.152 | 185.255 |
| Расходи за камата | | |
| Нефинансиски друштва | 1.700 | 2.864 |
| Држава | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 999 | 898 |
| Банки | 4 | 104 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 28.836 | 22.160 |
| Домаќинства | 37.289 | 33.954 |
| Нерезиденти | 2.073 | 2.698 |
| Вкупно расходи за камата | 70.901 | 62.678 |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 94.251 | 122.577 |

7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести

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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Приходи од провизии и надомести | | |
| Кредитирање | 11.190 | 10.773 |
| Платен промет | - | - |
| во земјата | 8.803 | 9.369 |
| со странство | 7.507 | 5.072 |
| Акредитиви и гаранции | 11.686 | 13.503 |
| Брокерско работење | - | - |
| Управување со средствата | - | - |
| Комисиски и доверителски активности | - | - |
| Издавање хартии од вредност | - | - |
| Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести) | - | - |
| <i>картично работење</i> | 4.633 | 4.485 |
| <i>останато</i> | 49 | 23 |
| Вкупно приходи од провизии и надомести | 43.868 | 43.225 |
| Расходи за провизии и надомести | | |
| Кредитирање | 37 | 18 |
| Платен промет | - | - |
| во земјата | 5.369 | 3.203 |
| со странство | 2.353 | 2.212 |
| Акредитиви и гаранции | - | - |
| Брокерско работење | - | - |
| Управување со средствата | - | - |
| Комисиски и доверителски активности | - | - |
| Издавање на хартии од вредност | - | - |
| Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести) | - | - |
| <i>интербанкарски активности</i> | 1.161 | 1.085 |
| <i>картично работење</i> | 5.813 | 4.799 |
| <i>останато</i> | 395 | 342 |
| Вкупно расходи за провизии и надомести | 15.128 | 11.659 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 28.740 | 31.566 |

7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести (продолжува)

Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Приходи од провизии и надомести | | |
| Нефинансиски друштва | 30.562 | 34.043 |
| Држава | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 208 | 194 |
| Банки | - | - |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 1.115 | 985 |
| Домаќинства | 6.452 | 6.335 |
| Нерезиденти | 5.531 | 1.668 |
| Вкупно приходи од провизии и надомести | 43.868 | 43.225 |
| Расходи за провизии и надомести | | |
| Нефинансиски друштва | 1.929 | 1.930 |
| Држава | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | - | - |
| Банки | 3.016 | 2.760 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 3.929 | 1.909 |
| Нерезиденти | 6.254 | 5.060 |
| Вкупно расходи за провизии и надомести | 15.128 | 11.659 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 28.740 | 31.566 |

8 Нето-приходи од тргување

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Средства за тргување</i> | | |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| 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 | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување | - | - |
| <i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа</i> | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Нето-приходи од тргување | - | - |

9 Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i> | | |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Приходи од дивиденда од финансиските 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 објективната 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 објективната вредност | - | - |

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа | 5.959 | 16.046 |
| Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа | | |
| курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | (86) | 24 |
| останати курсни разлики, на нето-основа | (363) | (814) |
| Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики | 5.510 | 15.256 |

11 Останати приходи од дејноста

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба | - | 25 |
| Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба | 190 | 159 |
| Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва | - | - |
| Капитална добивка од продажбата на: | | |
| недвижности и опрема | 207 | 350 |
| нематеријални средства | - | - |
| преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 1.230 | 2.145 |
| нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | - | - |
| Приходи од кирии | 499 | - |
| Приходи од добиени судски спорови | - | - |
| Наплатени претходно отпишани побарувања | 280 | 43 |
| Ослободување на посебната резерва и резервирања за: | | |
| вонбилансни кредитни изложености | - | - |
| потенцијални обврски врз основа на судски спорови | - | - |
| пензии и други користи за вработените | - | - |
| преструктурирања | - | - |
| неповолни договори | - | - |
| останати резервирања | - | - |
| Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста) | | |
| <i>приходи од разрочени депозити</i> | 1.000 | 852 |
| <i>останато</i> | 385 | 280 |
| <i>рефундирање на средства</i> | 274 | 266 |
| <i>салдирање на сметка</i> | - | - |
| Вкупно останати приходи од дејноста | 4.065 | 4.120 |

12 Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

во илјади денари

**31 декември 2017 (тековна година)
Исправка на вредноста на поединечна
основа**

Дополнителна исправка на вредноста
(Ослободување на исправката на
вредноста)

| Кредити на и побарувања од банки | Кредити на и побарувања од други комитенти | Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба | Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување | Парични средства и парични еквиваленти | Побарувања за провизии и надомести | Останати побарувања | Вкупно |
|--|--|---|---|--|--|------------------------|----------------|
| - | 293.162 | 662 | - | - | 1.881 | 3.121 | 298.826 |
| - | (109.929) | - | - | - | (1.579) | (833) | (112.341) |
| - | 183.233 | 662 | - | - | 302 | 2.288 | 186.485 |

**Исправката на вредноста на групна
основа**

Дополнителна исправка на вредноста
(Ослободување на исправката на
вредноста)

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

**Вкупно исправка на вредноста на
финансиските средства, на нето-
основа**

| | | | | | | | |
|---|----------------|------------|---|---|------------|--------------|----------------|
| - | 183.233 | 662 | - | - | 302 | 2.288 | 186.485 |
|---|----------------|------------|---|---|------------|--------------|----------------|

**31 декември 2016 (претходна година)
Исправка на вредноста на поединечна
основа**

Дополнителна исправка на вредноста
(Ослободување на исправката на
вредноста)

| | | | | | | | |
|---|---------------|------------|---|-----|------------|--------------|---------------|
| - | 159.882 | 578 | - | 3 | 1.888 | 1.556 | 163.907 |
| - | (96.794) | - | - | (3) | (1.505) | (232) | (98.534) |
| - | 63.088 | 578 | - | - | 383 | 1.324 | 65.373 |

**Исправката на вредноста на групна
основа**

Дополнителна исправка на вредноста
(Ослободување на исправката на
вредноста)

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

**Вкупно исправка на вредноста на
финансиските средства, на нето-
основа**

| | | | | | | | |
|---|---------------|------------|---|---|------------|--------------|---------------|
| - | 63.088 | 578 | - | - | 383 | 1.324 | 65.373 |
|---|---------------|------------|---|---|------------|--------------|---------------|

13 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

во илјади денари

| | Недвижности и опрема | Нематеријални средства | Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | Останати нефинансиски средства | Неконтролирано учество* | Вкупно |
|--|----------------------|------------------------|---|---|--------------------------------|-------------------------|---------|
| 31 декември 2017 (тековна година) | | | | | | | |
| Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување) | - | - | 6.375 | - | - | - | 6.375 |
| | - | - | - | - | (2.539) | - | (2.539) |
| Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | - | - | 6.375 | - | (2.539) | - | 3.836 |
| 31 декември 2016 (претходна година) | | | | | | | |
| Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување) | - | - | 2.256 | - | - | - | 2.256 |
| | - | - | - | - | (5.465) | - | (5.465) |
| Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | - | - | 2.256 | - | (5.465) | - | (3.209) |

* само за консолидираните финансиски извештаи

14 Трошоци за вработените

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Краткорочни користи за вработените</i> | | |
| Плати | 38.543 | 34.648 |
| Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување | 19.045 | 17.132 |
| Краткорочни платени отсуства | 483 | 409 |
| Трошоци за привремено вработување | - | - |
| Удел во добивката и награди | - | - |
| Немонетарни користи | - | - |
| | 58.071 | 52.189 |
| <i>Користи по престанокот на вработувањето</i> | | |
| 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 престанокот на вработувањето | - | - |
| | - | - |
| <i>Користи поради престанокот на вработувањето</i> | | |
| Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти | - | - |
| Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства | - | - |
| Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените) | 1.379 | 1.256 |
| Вкупно трошоци за вработените | 59.450 | 53.445 |

15 Амортизација

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Амортизација на нематеријалните средства | | |
| Интерно развиен софтвер | - | - |
| Купен софтвер од надворешни добавувачи | 2.319 | 3.450 |
| Други интерно развиени нематеријални средства | - | - |
| Други нематеријални средства | 338 | 343 |
| Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп | - | 144 |
| | 2.657 | 3.937 |
| Амортизација на недвижностите и опремата | | |
| Градежни објекти | - | - |
| Транспортни средства | 264 | 505 |
| Мебел и канцелариска опрема | 880 | 1.259 |
| Останата опрема | 160 | 340 |
| Други ставки на недвижностите и опремата | 69 | 63 |
| Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп | 1.296 | 807 |
| | 2.669 | 2.974 |
| Вкупно амортизација | 5.326 | 6.911 |

16 Останати расходи од дејноста

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба | - | - |
| Трошоци за лиценцирање на софтверот | - | - |
| Премии за осигурување на депозитите | 6.720 | 6.218 |
| Премии за осигурување на имотот и на вработените | 528 | 717 |
| Материјали и услуги | 25.233 | 24.423 |
| Административни и трошоци за маркетинг | 5.313 | 4.603 |
| Останати даноци и придонеси | 2.220 | 1.729 |
| Трошоци за кирии | 9.992 | 14.099 |
| Трошоци за судски спорови | - | - |
| Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа | 412 | 372 |
| Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа | - | - |
| Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа | - | - |
| Други резервирања, на нето-основа | - | - |
| Загуба од продажбата на: | - | - |
| недвижности и опрема | - | - |
| нематеријални средства | - | - |
| преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 78 | 5 |
| нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | - | - |
| Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста) | - | - |
| <i>службени патувања</i> | 1.550 | 508 |
| <i>трошоци за такси и судски решенија</i> | 310 | 31 |
| <i>останато</i> | 917 | 658 |
| Вкупно останати расходи од дејноста | 53.273 | 53.363 |

17 Данок на добивка

A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Тековен данок на добивка | | |
| Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината | | 170 |
| 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 | - | - |
| | - | 170 |
| 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 | - | - |
| | - | - |
| Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка | - | 170 |

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Тековен данок на добивка | | |
| Признаен во билансот на успех | | 170 |
| Признаен во капиталот и резервите | - | - |
| | - | 170 |
| Одложен данок на добивка | | |
| Признаен во билансот на успех | - | - |
| Признаен во капиталот и резервите | 673 | - |
| | 673 | - |
| Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка | 673 | 170 |

17 Данок на добивка - продолжува

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

| | во % | | во илјади денари | |
|---|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Добивка/(загуба) пред оданочувањето | | | (175.804) | (2.364) |
| Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка | 10% | 10% | -17.580 | (236) |
| 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 | -0,31% | -18% | 539 | 422 |
| Даночно ослободени приходи | 0,01% | 1% | -19 | -16 |
| 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 | | | | |
| Загуби од тековни години за кои не се признаени одложени даночни средства | -9,70% | | 17.060 | |
| Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка | | | 0 | 170 |
| Просечна ефективна даночна стапка | 0,00% | -7,18% | | |

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

| во илјади денари | тековна година 2017 | | | претходна година 2016 | | |
|--|---------------------|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------|
| | пред оданочување | (расход)/поврат на данок на добивка | намалено за данок на добивка | пред оданочување | (расход)/поврат на данок на добивка | намалено за данок на добивка |
| Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба | - | - | - | - | - | - |
| Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех | 8,214 | (673) | 7,541 | - | - | - |
| Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот којшто не се прикажуваат во Билансот на успех | 8,214 | (673) | 7,541 | - | - | - |

18 Парични средства и парични еквиваленти

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Парични средства во благајна | 39.300 | 77.175 |
| Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута | 134.218 | 411.143 |
| Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки | 89.250 | 14.538 |
| Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки | 32.493 | 18.437 |
| Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар | 230.814 | 248.743 |
| Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар | - | - |
| Орочени депозити со период на достасување до три месеци | - | - |
| Останати краткорочни високо ликвидни средства | - | - |
| Побарувања врз основа на камати | - | - |
| (Исправка на вредноста) | - | - |
| Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек | 526.075 | 770.036 |
| Задолжителни депозити во странска валута | 43.111 | 42.758 |
| Ограничени депозити | 3.168 | - |
| (Исправка на вредноста) | - | - |
| Вкупно | 572.354 | 812.794 |

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Движење на исправката на вредноста | | |
| Состојба на 1 јануари | - | - |
| Исправка на вредноста за годината | | |
| дополнителна исправка на вредноста | - | 3 |
| (ослободување на исправката на вредноста) | - | (3) |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | - | - |
| Ефект од курсни разлики | - | - |
| (Отпишани побарувања) | - | - |
| Состојба на 31 декември | - | - |

18. Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

Согласно Одлука за задолжителна резерва донесена од страна на Народна банка на Република Македонија, стапката на задолжителна резерва на Банката изнесува 8% (2016: 8%) за обврски во домашна валута, 50% (2016: 50%) за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 15% (2016: 15%) за обврски во странска валута. Основата на задолжителната резерва се утврдува како просек од состојбата на обврските од билансите на Банката за секој календарски ден од претходниот месец. Периодите на исполнување на задолжителната резерва го следат индикативниот календар на периоди на исполнување на задолжителна резерва во денари и евра за банките и штедилниците.

Задолжителната резерва на Банката во девизи се издвојува на посебни девизни сметки на НБРМ во странство и се исполнува во евра.

На 31 Декември 2017 ограничените депозити претставуваат средства на сметката во Клириншки Интербанкарски Систем (КИБС) на име Резервен Гарантен Фонд. Согласно Одлука од страна на НБРМ донесена во 2017 година овие средства се издвојуваат за заштита од ризик на непорамнување на трансакциите во денарскиот платен промет и се безкаматносни.

Каматната стапка на задолжителната резерва во денари во текот на 2017 година изнесуваше 0% годишно (2016: 0% годишно), каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2017 година изнесуваше 0% (2016: 0% годишно).

Благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 28 дена (2016: 28 дена) и каматни стапки во висина од 3.25% годишно (2016: од 3.75% годишно).

19 Средства за тргување

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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <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 | - | - |
| Останати сопственички инструменти | - | - |
| | - | - |
| Котирани | - | - |
| 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 МСС 39 | - | - |
| | - | - |
| Вкупно средства за тргување | - | - |

19 Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

во илјади денари

**Средства за тргување прекласифицирани во 2017
(тековна година) во:**

- финансиски средства расположливи за продажба
- кредити на и побарувања од банки
- кредити на и побарувања од други комитенти

**Средства за тргување прекласифицирани во 2016
(претходна година) во:**

- финансиски средства расположливи за продажба
- кредити на и побарувања од банки
- кредити на и побарувања од други комитенти

| прекласифициран износ (на датумот на прекласификација) | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
|--|---|--|---|--|
| | сметководствена вредност на 31.12.2017 (тековна година) | објективна вредност на 31.12.2017 (тековна година) | сметководствена вредност на 31.12.2016 (претходна година) | објективна вредност на 31.12.2016 (претходна година) |
| - финансиски средства расположливи за продажба | - | - | - | - |
| - кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - |
| - кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| - финансиски средства расположливи за продажба | - | - | - | - |
| - кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - |
| - кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2017 година

19 Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

| | Прекласифицирани во текот на 2017 (тековна година) | | Прекласифицирани во текот на 2016 (претходна година) | | | |
|--|---|--|---|--|--|--|
| | Биланс на успех 2017 (тековна година) | Останати добивки/(загуби) 2017 (тековна година) | Биланс на успех 2017 (тековна година) | Останати добивки/(загуби) 2017 (тековна година) | Биланс на успех 2016 (претходна година) | Останати добивки/(загуби) 2016 (претходна година) |
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | |
| Период пред прекласификација | | | | | | |
| Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба | - | - | - | - | - | - |
| - нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - |
| - нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | - | - | - | - |
| - нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - |
| Период по прекласификација | | | | | | |
| Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи 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 на и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - |
| - приходи од камата | - | - | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | - | - | - | - | - | - |
| Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | - | - | - | - |
| - приходи од камата | - | - | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - |

19 Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)

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

во илјади денари

| | Прекласифицирани во текот на 2017 (тековна година) | Прекласифицирани во текот на 2016 (претходна година) | |
|---|--|--|---|
| | Биланс на успех 2017 (тековна година) | Биланс на успех 2017 (тековна година) | Биланс на успех 2016 (претходна година) |
| Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба | - | - | - |
| - нето-приходи од тргување | - | - | - |
| Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки | - | - | - |
| - нето-приходи од тргување | - | - | - |
| Средства за тргување прекласифицирани во кредити на 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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Должнички хартии од вредност</i> | | |
| Благајнички записи | - | - |
| Државни записи | - | - |
| Останати инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Обврзници издадени од државата | - | - |
| Корпоративни обврзници | - | - |
| Останати должнички инструменти | - | - |
| | - | - |
| | | |
| Котирани | - | - |
| Некотирани | - | - |
| | | |
| <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 | - | - |

21 *Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик*

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

22 Кредити и побарувања
22,1 Кредити на и побарувања од банки

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|--|-------------------------|------------|-----------------------|------------|
| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Кредити на банки | - | - | - | - |
| домашни банки | - | 33 | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Орочени депозити, со период на достасување над три месеци | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Репо | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Останати побарувања | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | - | - | - | - |
| Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста | - | 33 | - | - |
| (Исправка на вредноста) | - | - | - | - |
| Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста | - | 33 | - | - |

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Движење на исправката на вредноста | | |
| Состојба на 1 јануари | - | - |
| Исправка на вредноста за годината | | |
| дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста) | - | - |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | - | - |
| Ефект од курсни разлики | - | - |
| (Отпишани побарувања) | - | - |
| Состојба на 31 декември | - | - |

22 Кредити и побарувања - продолжува
22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

A Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|--|-------------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| побарувања по главница | 453.656 | 710.096 | 550.435 | 966.354 |
| побарувања врз основа на камати | 11.286 | - | 13.697 | - |
| Држава | | | | |
| побарувања по главница | - | - | - | - |
| побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| побарувања по главница | - | 10.595 | 25 | 9.077 |
| побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| побарувања по главница | - | - | - | 6.613 |
| побарувања врз основа на камати | - | - | 177 | - |
| Домаќинства | | | | |
| побарувања по главница | | | | |
| станбени кредити | 7.379 | 41.006 | - | 47.066 |
| потрошувачки кредити | 34.700 | 357.319 | 54.685 | 318.195 |
| автомобилски кредити | - | - | - | - |
| хипотекарни кредити | - | - | - | - |
| кредитни картички | 53.621 | - | 55.950 | - |
| други кредити | 5.619 | 9.506 | 7.723 | 10.212 |
| побарувања врз основа на камати | 3.079 | - | 2.744 | - |
| Нерезиденти, освен банки | | | | |
| побарувања по главница | - | - | - | - |
| побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | 62.080 | (62.080) | 188.673 | (188.673) |
| Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста | 631.420 | 1.066.442 | 874.109 | 1.168.844 |
| (Исправка на вредноста) | (301.824) | (40.448) | (152.528) | (17.708) |
| Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста | 329.596 | 1.025.994 | 721.581 | 1.151.136 |

22 Кредити и побарувања (продолжува)
22,2 Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

A Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот (продолжува)

| | во илјади денари | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Движење на исправката на вредноста на поединечна основа | | |
| Состојба на 1 јануари | 170.236 | 117.226 |
| Исправка на вредноста за годината | | |
| дополнителна исправка на вредноста | 293.162 | 159.882 |
| (ослободување на исправката на вредноста) | (109.929) | (96.794) |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | (11.179) | (5.005) |
| Ефект од курсни разлики | 38 | (40) |
| (Отпишани побарувања) | (56) | (5.033) |
| Состојба на 31 декември | 342.272 | 170.236 |
| Движење на исправката на вредноста на групна основа | | |
| Состојба на 1 јануари | - | - |
| Исправка на вредноста за годината | | |
| дополнителна исправка на вредноста | - | - |
| (ослободување на исправката на вредноста) | - | - |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | - | - |
| Ефект од курсни разлики | - | - |
| (Отпишани побарувања) | - | - |
| Состојба на 31 декември | - | - |
| Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти | 342.272 | 170.236 |

Согласно измените на Одлуката за управување со кредитниот ризик во 2016 година, банките се должни да ги отпишат сите побарувањата за кои се поминати две години од датумот кога Банката била должна да утврди 100% исправка на вредност. Од вкупно отпишаните во 2016 година, 4.788 илјади денари се по горенаведениот основ.

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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i> | | |
| Првокласни инструменти за обезбедување | | |
| парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката) | 122.758 | 191.447 |
| државни хартии од вредност | - | - |
| државни безусловни гаранции | - | - |
| банкарски гаранции | - | - |
| Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување | - | - |
| Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување) | 67.117 | 45.356 |
| Гаранции од физички лица | - | - |
| Залог на недвижен имот | - | - |
| имот за сопствена употреба (станови, куќи) | 341.068 | 425.512 |
| имот за вршење дејност | 283.986 | 276.670 |
| Залог на подвижен имот | 126.414 | 244.584 |
| Останати видови обезбедување | 28.190 | 271.542 |
| Необезбедени | 386.057 | 417.606 |
| Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста | 1.355.590 | 1.872.717 |

Со состојба на 31 декември 2017 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата од други комитенти пред исправка на вредноста изнесуваат 360.868 илјади денари (2016: 198.360 илјади денари). Нефункционалната камата и останатите поврзани трошоци по овие кредити пред исправка на вредноста изнесуваат 59.438 илјади денари (2016: 40.573 илјади денари).

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

| | | <i>во илјади денари</i> | |
|--|----------------|-------------------------|--------------------------|
| | | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Должнички хартии од вредност</i> | | | |
| Благајнички записи | - | - | - |
| Државни записи | 88.148 | 186.441 | |
| Останати инструменти на пазарот на пари | - | - | |
| Обврзници издадени од државата | 490.966 | 178.476 | |
| Корпоративни обврзници | - | - | |
| Останати должнички инструменти | - | - | |
| | 579.114 | 364.917 | |
| Котирани | 249 | 178.476 | |
| Некотирани | 578.865 | 186.441 | |
| <i>Сопственички инструменти</i> | | | |
| Сопственички инструменти издадени од банки | - | - | |
| Останати сопственички инструменти | 14.173 | 12.657 | |
| | 14.173 | 12.657 | |
| Котирани | 14.173 | 12.657 | |
| Некотирани | - | - | |
| Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста | 593.287 | 377.574 | |
| (Исправка на вредноста) | (10.206) | (9.544) | |
| Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста | 583.081 | 368.030 | |

| | | <i>во илјади денари</i> | |
|---|---------------|-------------------------|--------------------------|
| | | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Движење на исправката на вредноста | | | |
| Состојба на 1 јануари | 9.544 | 8.966 | |
| Исправка на вредноста за годината | | | |
| дополнителна исправка на вредноста | 662 | 578 | |
| (ослободување на исправката на вредноста) | - | - | |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | - | - | |
| Ефект од курсни разлики | - | - | |
| (Отпишани побарувања) | - | - | |
| Состојба на 31 декември | 10.206 | 9.544 | |

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

Државните обврзници издадени од Министерството за финансии во Република Македонија се состојат од:

- Државни обврзници за денационализација од седма емисија, издадени во 2008 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2016: 2%), кои со состојба на ден 31 декември 2017, изнесуваат МКД 249 илјади (2016: МКД 494 илјади);
- Државни обврзници ДО 2016/25-1118 дк , издадени на 03.11.2016 година, со рок на доспевање од 2 години и годишна каматна стапка од 2,7%, кои со состојба на ден 31 декември 2017, изнесуваат МКД 60.833 илјади (2016: МКД 60.000 илјади);
- Државни обврзници ДО 2013/13-0518 дк , издадени на 30.05.2013 година, со рок на доспевање од 5 години и годишна каматна стапка од 4,9% (2015: 4,9%), кои со состојба на ден 31 декември 2017, изнесуваат МКД 57.411 илјади (2016: МКД 55.000 илјади);
- Државни обврзници ДО 2015/22-0630 дк , издадени на 25.06.2015 година, со рок на доспевање од 15 години и годишна каматна стапка од 4% (2016: 4%), кои со состојба на ден 31 декември 2017, изнесуваат МКД 65.523 илјади (2016: МКД 60.000 илјади);
- Државни обврзници ДО 2017/16-0632 дк , издадени на 08.06.2017 година, со рок на доспевање од 15 години и годишна каматна стапка од 3,8%, кои со состојба на ден 31 декември 2017, изнесуваат МКД 37.980 илјади;
- Државни обврзници ДО 2017/01-0119 дк , издадени на 12.01.2017 година, со рок на доспевање од 2 години и годишна каматна стапка од 2,6%, кои со состојба на ден 31 декември 2017, изнесуваат МКД 35.371 илјади;
- Државни обврзници ДО 2017/03-0119 дк , издадени на 26.01.2017 година, со рок на доспевање од 2 години и годишна каматна стапка од 2,3%, кои со состојба на ден 31 декември 2017, изнесуваат МКД 101.900 илјади;
- Државни обврзници ДО 2017/09-0319 дк , издадени на 23.03.2017 година, со рок на доспевање од 2 години и годишна каматна стапка од 2,1%, кои со состојба на ден 31 декември 2017, изнесуваат МКД 50.962 илјади;
- Државни обврзници ДО 2017/25-0919 дк , издадени на 07.09.2017 година, со рок на доспевање од 2 години и годишна каматна стапка од 2,1%, кои со состојба на ден 31 декември 2017, изнесуваат МКД 30.460 илјади;
- Државни обврзници ДО 2017/29-1020 дк , издадени на 05.10.2017 година, со рок на доспевање од 3 години и годишна каматна стапка од 2,35%, кои со состојба на ден 31 декември 2017, изнесуваат МКД 50.275 илјади;

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

Со состојба на 31 декември 2017, државните записи издадени од Министерството за финансии во Република Македонија се состојат од:

- Државни записи ДЗ 2017/01-364, издадени на 10.01.2017 година, со рок на доспевање од 364 дена и годишна каматна стапка од 2,4%, кои со состојба на ден 31 декември 2017, изнесуваат МКД 320 илјади;
- Државни записи ДЗ 2017/03-364, издадени на 24.01.2017 година, со рок на доспевање од 364 дена и годишна каматна стапка од 2,1%, кои со состојба на ден 31 декември 2017, изнесуваат МКД 50.501 илјади;
- Државни записи ДЗ 2017/04-364, издадени на 14.02.2017 година, со рок на доспевање од 364 дена и годишна каматна стапка од 2,1%, кои со состојба на ден 31 декември 2017, изнесуваат МКД 37.326 илјади;

Со состојба на 31 декември 2016, државните записи издадени од Министерството за финансии во Република Македонија се состојат од:

- Државни записи ДЗ 2016/01-364, издадени на 13.01.2016 година, со рок на доспевање од 364 дена и годишна каматна стапка од 2,5%, кои со состојба на ден 31 декември 2016, изнесуваат МКД 29.998 илјади;
- Државни записи ДЗ 2016/15-364, издадени на 07.09.2016 година, со рок на доспевање од 364 дена и годишна каматна стапка од 2,6%, кои со состојба на ден 31 декември 2016, изнесуваат МКД 19.655 илјади;
- Државни записи ДЗ 2016/16-364, издадени на 21.09.2016 година, со рок на доспевање од 364 дена и годишна каматна стапка од 2,6%, кои со состојба на ден 31 декември 2016, изнесуваат МКД 39.270 илјади;
- Државни записи ДЗ 2016/19-364, издадени на 02.11.2016 година, со рок на доспевање од 364 дена и годишна каматна стапка од 2,6%, кои со состојба на ден 31 декември 2016, изнесуваат МКД 28.823 илјади;
- и
- Државни записи ДЗ 2016/21-364, издадени на 07.12.2016 година, со рок на доспевање од 364 дена и годишна каматна стапка од 2,6%, кои со состојба на ден 31 декември 2016, изнесуваат МКД 68.694 илјади.

Капитал Банка АД, Скопје
 Белешки кон финансиските извештаи
 за годината која завршува на 31 декември 2017 година

23 Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23,1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

во илјади денари

**Средства расположливи за продажба
 прекласифицирани во 2017 (тековна година) во:**

- кредити на и побарувања од банки
- кредити на и побарувања од други комитенти

**Средства расположливи за продажба
 прекласифицирани во 2016 (претходна година)
 во:**

- кредити на и побарувања од банки
- кредити на и побарувања од други комитенти

| прекласифициран износ (на датумот на прекласификација) | тековна година 2016 | | претходна година 2015 | |
|--|---|--|---|--|
| | сметководствена вредност на 31.12.2017 (тековна година) | објективна вредност на 31.12.2017 (тековна година) | сметководствена вредност на 31.12.2016 (претходна година) | објективна вредност на 31.12.2016 (претходна година) |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2017 година

23 Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23,1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)

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

| <i>во илјади денари</i> | Биланс на успех 2017 (тековна година) | Останати добивки/(загуби) 2017 (тековна година) | Биланс на успех 2016 (претходна година) | Останати добивки/(загуби) 2016 (претходна година) |
|--|--|---|--|---|
| Период пред прекласификација | | | | |
| Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | - | - | - | - |
| - промени во објективната вредност, на нето- основа | - | - | - | - |
| Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | - | - |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | - | - | - | - |
| - промени во објективната вредност, на нето- основа | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| Период по прекласификација | | | | |
| Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | - | - | - | - |
| - износ раскнижен од Ревалорозациски резерви | - | - | - | - |
| Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | - | - |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | - | - | - | - |
| - износ раскнижен од Ревалорозациски резерви | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |

23 Вложувања во хартии од вредност (продолжува)
23,1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)
Б.3 Добивки или загуби коишто би биле признаени доколу средствата не биле прекласифицирани

| <i>во илјади денари</i> | Биланс на успех 2017 (тековна година) | Останати добивки/(загуби) 2017 (тековна година) | Биланс на успех 2016 (претходна година) | Останати добивки/(загуби) 2016 (претходна година) |
|--|--|---|--|---|
| Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | - | - | - | - |
| - промени во објективната вредност, на нето- основа | - | - | - | - |
| Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | - | - |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | - | - | - | - |
| - промени во објективната вредност, на нето- основа | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |

23 Вложувања во хартии од вредност (продолжува)
23,2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

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

| | | <i>во илјади денари</i> | |
|---|---|-------------------------|--------------------------|
| | | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Движење на исправката на вредноста | | | |
| Состојба на 1 јануари | - | - | - |
| Исправка на вредноста за годината | | | |
| дополнителна исправка на вредноста | - | - | - |
| (ослободување на исправката на вредноста) | - | - | - |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | - | - | - |
| Ефект од курсни разлики | - | - | - |
| (Отпишани побарувања) | - | - | - |
| Состојба на 31 декември | - | - | - |

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

A Процент на учество на банката во подружници и во придружени друштва

| Назив на подружниците и на придружените друштва | Земја | во % | | | |
|---|-------|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | Процент на учество во сопственоста | | Процент на право на глас | |
| | | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |

B Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

| Назив на придружените друштва | во илјади денари | | | | |
|-------------------------------|------------------|----------------|--------------------------|---------|---|
| | Вкупна актива | Вкупни обврски | Вкупно капитал и резерви | Приходи | Добивка/(загуба) за финансиската година |
| тековна година 2017 | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| претходна година 2016 | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |

25 Останати побарувања

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Побарувања од купувачите | 4.838 | 3.874 |
| Однапред платени трошоци | 17.831 | 440 |
| Пресметани одложени приходи | - | - |
| Побарувања за провизии и надомести | 3.969 | 3.082 |
| Побарувања од вработените | 31 | - |
| Аванси за нематеријални средства | 8.686 | 8.443 |
| Аванси за недвижности и опрема | - | - |
| Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања) | | - |
| <i>залиха на материјал</i> | 1.146 | 1.257 |
| <i>нумизматика</i> | 148 | 148 |
| <i>побарувања по плаќања во име на комитенти</i> | 2.808 | 958 |
| <i>операции со кредитни картички</i> | 5.415 | 5.548 |
| <i>антиципативна камата</i> | 70 | 54 |
| <i>реактив</i> | 3.744 | - |
| <i>останато</i> | 89 | 384 |
| Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста | 48.775 | 24.188 |
| (Исправка на вредноста) | (4.303) | (2.269) |
| Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста | 44.472 | 21.919 |

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Движење на исправката на вредноста | | |
| Состојба на 1 јануари | 2.269 | 12.719 |
| Исправка на вредноста за годината | | |
| дополнителна исправка на вредноста | 5.003 | 3.444 |
| (ослободување на исправката на вредноста) | (2.413) | (1.737) |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | (596) | (59) |
| Ефект од курсни разлики | 48 | 16 |
| (Отпишани побарувања) | (8) | (12.114) |
| Состојба на 31 декември | 4.303 | 2.269 |

Во позицијата аванси за нематеријални средства вклучени се авансите на Банката во износ од денари 8.686 илјади (2016: 8.443 илјади денари) за набавка за нова банкарска софтверска апликација.

Согласно измените на Одлуката за управување со кредитниот ризик донесена во 2016 година, банките се должни да ги отпишат сите побарувањата за кои се поминати две години од датумот кога Банката била должна да утврди 100% исправка на вредност. Од вкупно отпишаните во 2016 година, 12.098 илјади денари се по горенаведениот основ.

26 Заложени средства

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Должнички хартии од вредност | - | - |
| Сопственички инструменти | - | - |
| Вкупно заложени средства | - | - |

Банката во текот на 2017 и 2016 година нема заложени средства.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2017 година

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

| <i>во илјади денари</i> | Земјиште | Градежни објекти | Опрема | Станбени објекти и станови | Други вредности | Вкупно |
|--|---------------|------------------|------------|----------------------------|-----------------|---------------|
| Почетна сметководствена вредност | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | 14.315 | 6.022 | 11.832 | 360 | 32.529 |
| преземени во текот на годината | 9.030 | - | - | - | 82 | 9.112 |
| (продадени во текот на годината) | - | (10.675) | (5.520) | (2.260) | (442) | (18.897) |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | 9.030 | 3.640 | 502 | 9.572 | - | 22.744 |
| Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година) | 9.030 | 3.640 | 502 | 9.572 | - | 22.744 |
| преземени во текот на годината | 4.615 | 1.537 | - | 13.853 | - | 20.005 |
| (продадени во текот на годината) | - | - | (322) | (4.535) | - | (4.857) |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | 13.645 | 5.177 | 180 | 18.890 | - | 37.892 |
| Оштетување | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | 5.659 | 3.846 | 5.747 | 176 | 15.428 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | 1.806 | 893 | 435 | 928 | 16 | 4.078 |
| (продадени во текот на годината) | - | (4.776) | (3.943) | (814) | (192) | (9.725) |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | 1.806 | 1.776 | 338 | 5.861 | - | 9.781 |
| Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година) | 1.806 | 1.776 | 338 | 5.861 | - | 9.781 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | 2.729 | 680 | 59 | 8.094 | - | 11.562 |
| (продадени во текот на годината) | - | - | (217) | (4.535) | - | (4.752) |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | 4.535 | 2.456 | 180 | 9.420 | - | 16.591 |
| Сегашна сметководствена вредност | | | | | | |
| на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | 8.656 | 2.176 | 6.085 | 184 | 17.101 |
| на 31 декември 2016 (претходна година) | 7.224 | 1.864 | 164 | 3.711 | - | 12.963 |
| на 31 декември 2017 (тековна година) | 9.110 | 2.721 | - | 9.470 | - | 21.301 |

Со состојба на 31 декември 2017 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сегашна сметководствена вредност од 21.301 илјади денари (2016: 12.963 илјади денари). Нивната објективна вредност на 31 декември 2017 година изнесува 48.804 илјади денари (2016: 28.756 илјади денари).

28 Нематеријални средства

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

| <i>во илјади денари</i> | Интерно развиен софтвер | Купен софтвер од надворешни добавувачи | Други интерно развиени нематеријални средства | Други нематеријални средства | Нематеријални средства во подготовка | Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп | Неконтролирано учество* | Вкупно |
|--|-------------------------|--|---|------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|---------------|
| Набавна вредност | | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | 27.552 | 8.303 | 3.723 | - | 1.148 | - | 40.726 |
| зголемувања преку нови набавки | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зголемувања преку интерен развој | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување) | - | - | (8.303) | - | - | (284) | - | (8.587) |
| (отуѓувања преку деловни комбинации) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | - | 27.552 | - | 3.723 | - | 864 | - | 32.139 |
| Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година) | - | 27.552 | - | 3.723 | - | 864 | - | 32.139 |
| зголемувања преку нови набавки | - | - | - | 21 | 42.926 | - | - | 42.947 |
| зголемувања преку интерен развој | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување) | - | (724) | - | - | - | (864) | - | (1.588) |
| (отуѓувања 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 (тековна година) | - | 26.828 | - | 3.744 | 42.926 | - | - | 73.498 |

28 Нематеријални средства

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

Амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)
амортизација за годината
загуба поради оштетување во текот на годината
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)
(отуѓување и расходување)

Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)
амортизација за годината
загуба поради оштетување во текот на годината
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)
(отуѓување и расходување)

Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност на 1 јануари 2016 (претходна година)
на 31 декември 2016 (претходна година)
на 31 декември 2017 (тековна година)

| Интерно развиен софтвер | Купен софтвер од надворешни добавувачи | Други интерно развиени нематеријални средства | Други нематеријални средства | Нематеријални средства во подготовка | Вложувања во нематеријалните средства земено под закуп | Неконтролирано учество* | Вкупно |
|-------------------------|--|---|------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|---------------|
| - | 19.004 | 8.303 | 2.309 | - | 1.004 | - | 30.620 |
| - | 3.450 | - | 343 | - | 144 | - | 3.937 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | (8.303) | - | - | (284) | - | (8.587) |
| - | 22.454 | - | 2.652 | - | 864 | - | 25.970 |
| - | 22.454 | - | 2.652 | - | 864 | - | 25.970 |
| - | 2.319 | - | 338 | - | - | - | 2.657 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | (724) | - | - | - | (864) | - | (1.588) |
| - | 24.049 | - | 2.990 | - | - | - | 27.039 |
| - | 8.548 | - | 1.414 | - | 144 | - | 10.106 |
| - | 5.098 | - | 1.071 | - | - | - | 6.169 |
| - | 2.779 | - | 754 | 42.926 | - | - | 46.459 |

* само за консолидираните финансиски извештаи

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

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:
на 31 декември 2016 (претходна година)
на 31 декември 2017 (тековна година)

| Интерно развиен софтвер | Купен софтвер од надворешни добавувачи | Други интерно развиени нематеријални средства | Други нематеријални средства | Нематеријални средства во подготовка | Вложувања во нематеријалните средства земено под закуп | Вкупно |
|-------------------------|--|---|------------------------------|--------------------------------------|--|--------|
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |

29 Недвижности и опрема

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

| <i>во илјади денари</i> | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелар- риска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностите и опремата | Недвижности и опрема во подготовка | Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп | Вкупно |
|---|----------|---------------------|-------------------------|---|--------------------|--|--|---|----------------|
| Набавна вредност | | | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | - | 4.157 | 24.075 | 4.508 | 917 | 50.892 | 21.076 | 105.625 |
| зголемувања | - | - | - | - | - | - | 6.613 | 798 | 7.411 |
| зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓувања преку деловни комбинации) | - | - | (1.218) | (675) | (177) | - | - | (3.479) | (5.549) |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| останати преноси | - | - | - | 1.100 | - | 108 | (6.613) | 5.405 | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | - | - | 2.939 | 24.500 | 4.331 | 1.025 | 50.892 | 23.800 | 107.487 |
| Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година) | - | - | 2.939 | 24.500 | 4.331 | 1.025 | 50.892 | 23.800 | 107.487 |
| зголемувања | - | - | - | - | - | - | 6.332 | - | 6.332 |
| зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓувања преку деловни комбинации) | - | - | - | (339) | - | - | (50.892) | (15.290) | (66.521) |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| останати преноси | - | - | - | 478 | - | - | (499) | - | (21) |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | - | - | 2.939 | 24.639 | 4.331 | 1.025 | 5.833 | 8.510 | 47.277 |

Со состојба на 31 декември 2017 и 2016 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

29 Недвижности и опрема (продолжува)

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

во илјади денари

Амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)
амортизација за годината
загуба поради оштетување во текот на годината
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)
(отуѓување и расходување)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба
останати преноси

Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)
амортизација за годината
загуба поради оштетување во текот на годината
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)
(отуѓување и расходување)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)
пренос од нетековни средства кои се чуваат останати преноси

Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)

**Сегашна сметководствена вредност на 1 јануари 2016 (претходна година)
на 31 декември 2016 (претходна година)
на 31 декември 2017 (тековна година)**

| | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелариска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностите и опремата | Недвижности и опрема во подготовка | Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп | Вкупно |
|--|----------|------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------|--|------------------------------------|--|---------------|
| Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | - | 3.342 | 21.443 | 3.954 | 322 | - | 20.698 | 49.759 |
| амортизација за годината | - | - | 505 | 1.259 | 340 | 63 | - | 807 | 2.974 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | (1.218) | (675) | (177) | - | - | (3.479) | (5.549) |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| останати преноси | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | - | - | 2.629 | 22.027 | 4.117 | 385 | - | 18.026 | 47.184 |
| Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година) | - | - | 2.629 | 22.027 | 4.117 | 385 | - | 18.026 | 47.184 |
| амортизација за годината | - | - | 264 | 880 | 160 | 69 | - | 1.296 | 2.669 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | (339) | - | - | - | (15.290) | (15.629) |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат останати преноси | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | - | - | 2.893 | 22.568 | 4.277 | 454 | - | 4.032 | 34.224 |
| Сегашна сметководствена вредност на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | - | 815 | 2.632 | 554 | 595 | 50.892 | 378 | 55.866 |
| на 31 декември 2016 (претходна година) | - | - | 310 | 2.473 | 214 | 640 | 50.892 | 5.774 | 60.303 |
| на 31 декември 2017 (тековна година) | - | - | 46 | 2.071 | 54 | 571 | 5.833 | 4.478 | 13.053 |

B Сметководствена вредност на ставките на недвижностите и опремата каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:
на 31 декември 2016 (претходна година)
на 31 декември 2017 (тековна година)

| | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелариска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностите и опремата | Недвижности и опрема во подготовка | Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп | Вкупно |
|--|----------|------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------|--|------------------------------------|--|--------|
| на 31 декември 2016 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| на 31 декември 2017 (тековна година) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски
30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

| | во илјади денари | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 2,678 | 1,634 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | - | - |

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

A Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

| во илјади денари | тековна година 2017 | | | претходна година 2016 | | |
|---|---------------------------|----------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------|----------------|
| | Одложени даночни средства | (Одложени даночни обврски) | на нето-основа | Одложени даночни средства | (Одложени даночни обврски) | на нето-основа |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| Нематеријални средства | - | - | - | - | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - | - | - | - | - |
| Останати побарувања | - | - | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување 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 | - | (673) | (673) | - | - | - |
| Заштита од ризик од паричните текови | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот | - | (673) | (673) | - | - | - |
| Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски | - | (673) | (673) | - | - | - |

B Непризнани одложени даночни средства

| | во илјади денари | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Даночни загуби | - | - |
| Даночни кредити | - | - |
| Вкупно непризнани одложени даночни средства | - | - |

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)**30,2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)****В Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината**

| во илјади денари | Признаени во текот на годината во: | | | Состојба на 31 декември |
|--|------------------------------------|-------------------|--------------|-------------------------|
| | Состојба на 1 јануари | Билансот на успех | Капиталот | |
| претходна година 2016 | | | | |
| 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 | - | - | - | - |
| Нематеријални средства | - | - | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - | - | - |
| Останати побарувања | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување 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 | - | - | - | - |
| тековна година 2017 | | | | |
| 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 | - | - | - | - |
| Нематеријални средства | - | - | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - | - | - |
| Останати побарувања | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| Останати обврски | - | - | - | - |
| Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити | - | - | - | - |
| Останато | - | - | - | - |
| Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба | - | - | (673) | (673) |
| Заштита од ризик од паричните текови | - | - | - | - |
| Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски | - | - | (673) | (673) |

31 Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

А Нетековни средства кои се чуваат за продажба

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Нематеријални средства | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - |
| Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - |

Б Група за отуѓување

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Група на средства за отуѓување</i> | | |
| Финансиски средства | - | - |
| Нематеријални средства | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - |
| Вложувања во придружените друштва | - | - |
| Побарувања за данок на добивка | - | - |
| Останати средства | - | - |
| <i>Вкупно група на средства за отуѓување</i> | - | - |
| <i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i> | | |
| Финансиски обврски | - | - |
| Посебна резерва | - | - |
| Обврски за данок на добивка | - | - |
| Останати обврски | - | - |
| <i>Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i> | - | - |

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

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

32 Обврски за тргување

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Депозити на банки</i> | | |
| Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | - | - |
| Орочени депозити | - | - |
| Останати депозити | - | - |
| | - | - |
| <i>Депозити на други комитенти</i> | | |
| Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | - | - |
| Орочени депозити | - | - |
| Останати депозити | - | - |
| | - | - |
| <i>Издадени должнички хартии од вредност</i> | | |
| Инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Сертификати за депозит | - | - |
| Издадени обврзници | - | - |
| Останато | - | - |
| | - | - |
| <i>Останати финансиски обврски</i> | | |
| <i>Деривати за тргување</i> | | |
| Договори зависни од промената на каматната стапка | - | - |
| Договори зависни од промената на курсот | - | - |
| Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност | - | - |
| Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39 | - | - |
| | - | - |
| Вкупно обврски за тргување | - | - |

33 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| | сегашна сметководствена вредност | договорна вредност, платлива на достасување | сегашна сметководствена вредност | договорна вредност, платлива на достасување |
| <i>Депозити на банки</i> | | | | |
| Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | - | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| <i>Депозити на други комитенти</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> | - | - | - | - |
| <i>Останати финансиски обврски</i> | - | - | - | - |
| Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - |

34 Депозити**34,1 Депозити на банки**

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|--|-------------------------|------------|-----------------------|------------|
| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Тековни сметки | - | - | - | - |
| домашни банки | 3.895 | - | 1 | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Ограничени депозити | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | - | - | - | - |
| Вкупно депозити на банки | 3.895 | - | 1 | - |

34 Депозити (продолжува)**34,2 Депозити на други комитенти**

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|--|-------------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| Тековни сметки | 188.633 | - | 384.650 | - |
| Депозити по видување | 18 | - | 17 | - |
| Орочени депозити | 12.854 | 46.003 | 42.006 | 47.501 |
| Ограничени депозити | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 340 | - | 534 | - |
| | 201.845 | 46.003 | 427.207 | 47.501 |
| Држава | | | | |
| Тековни сметки | - | - | - | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - | - |
| Ограничени депозити | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| Тековни сметки | 7.109 | - | 14.384 | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| Орочени депозити | 7.600 | 20.784 | 7.600 | 20.900 |
| Ограничени депозити | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 297 | - | 670 | - |
| | 15.006 | 20.784 | 22.654 | 20.900 |

34 Депозити (продолжува)
34,2 Депозити на други комитенти (продолжува)

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|---|-------------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| Тековни сметки | 2.371 | - | 24.737 | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| Орочени депозити | 444.026 | 50.807 | 647.425 | 63.802 |
| Ограничени депозити | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 2.002 | - | 2.552 | - |
| | 448.399 | 50.807 | 674.714 | 63.802 |
| Домаќинства | | | | |
| Тековни сметки | 148.775 | - | 141.687 | - |
| Депозити по видување | 1 | - | 1 | - |
| Орочени депозити | 98.805 | 1.142.705 | 123.529 | 1.108.714 |
| Ограничени депозити | 469 | 5.385 | 12.246 | 5.907 |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 5.161 | - | 5.184 | - |
| | 253.211 | 1.148.090 | 282.647 | 1.114.621 |
| Нерезиденти, освен банки | | | | |
| Тековни сметки | 77.008 | - | 39.345 | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| Орочени депозити | 904 | 4.694 | 546 | 27.191 |
| Ограничени депозити | 485 | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 49 | - | 117 | - |
| | 78.446 | 4.694 | 40.008 | 27.191 |
| Тековна достасаност | 929.728 | (929.728) | 459.113 | (459.113) |
| Вкупно депозити на други комитенти | 1.926.635 | 340.650 | 1.906.343 | 814.902 |

35 Издадени должнички хартии од вредност

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Сертификати за депозит | - | - |
| Издадени обврзници | - | - |
| Останато | - | - |
| Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност | - | - |
| Вкупно издадени должнички хартии од вредност | - | - |

36 Обврски по кредити

A Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на кредитодавателот

| | во илјади денари | | | |
|--|---------------------|------------|-----------------------|------------|
| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Банки | | | | |
| <i>резиденти</i> | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| <i>нерезиденти</i> | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Држава | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - |
| Вкупно обврски по кредити | - | - | - | - |

36 Обврски по кредити (продолжува)

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|----------------------------------|-------------------------|------------|-----------------------|------------|
| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| <i>домашни извори:</i> | | | | |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| <i>странски извори:</i> | | | | |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| _____ | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | - | - | - | - |
| Вкупно обврски по кредити | - | - | - | - |

37 Субординирани обврски

| | во илјади денари | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Обврски по субординирани депозити</i> (наведете ги поединечно): | | |
| _____ | - | - |
| _____ | - | - |
| _____ | - | - |
| _____ | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - |
| | - | - |
| <i>Обврски по субординирани кредити</i> (наведете ги поединечно): | | |
| Alfa Finance Holding | 9.224 | - |
| _____ | - | - |
| _____ | - | - |
| _____ | - | - |
| Обврски врз основа на камати | 1 | - |
| | 9.225 | - |
| <i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно): | | |
| Alfa Bond EAD | 55.390 | - |
| КБ Публикум АД Балансиран | 3.077 | - |
| КБ Публикум АД Инвест | 3.077 | - |
| _____ | - | - |
| _____ | - | - |
| Обврски врз основа на камати | 1.948 | - |
| | 63.492 | - |
| | | |
| Откупливи приоритетни акции | - | - |
| Вкупно субординирани обврски | 72.717 | - |

На 31.12.2017 година Банката има субординирани обврски по основ на издадена корпоративна обврзница во износ од ЕУР 1.000.000 (еквивалент на 61.544 илјади денари) и обврска по основ на субординиран заем во износ од ЕУР 150.000.

Во јуни 2017 година Банката издаде долгорочни должнички хартии од вредност (корпоративна обврзница) по пат на приватна понуда во износ од ЕУР 1.000.000 на име на 3 познати купувачи. Рок на доспевање на обврзницата е 7 години од датумот на упис во Централниот депозитар на хартии од вредност и каматна стапка од 7% годишно.

На 28.12.2017 година Банката склучи договор за субординиран заем во износ од ЕУР 150.000 со матичното претпријатие Алфа Финанс Холдинг АД Софија со рок на враќање од 8 години од датумот на префрлање на средствата и каматна стапка од 2.95% годишно.

Овие средства ги исполнуваат условите да бидат вклучени во сопствените средства на Банката.

Во текот на 2016 година матичното претпријатие Алфа Финанс Холдинг АД Софија се откажа од своите побарувања по основ на субординирани кредити во износ од 2.200.000 ЕУР (или 135.473 илјади денари) и истите беа искористени за покривање на акумулираната загуба на Банката.

38 Посебна резерва и резервирања

| <i>во илјади денари</i> | Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености | Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови | Резервирања за пензиите и за други користи за вработените | Резервирања за реструктурирањето | Резервирања за неповолните договори | Останати резервирања | Вкупно |
|--|---|--|---|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------|------------|
| Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година) | 102 | - | - | - | - | - | 102 |
| дополнителни резервирања во текот на годината | 1.817 | - | - | - | - | - | 1.817 |
| (искористени резервирања во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на резервирањата во текот на годината) | (1.445) | - | - | - | - | - | (1.445) |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | 474 | - | - | - | - | - | 474 |
| Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година) | 474 | - | - | - | - | - | 474 |
| дополнителни резервирања во текот на годината | 2.176 | - | - | - | - | - | 2.176 |
| (искористени резервирања во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на резервирањата во текот на годината) | (1.764) | - | - | - | - | - | (1.764) |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | 886 | - | - | - | - | - | 886 |

39 Останати обврски

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Обврски кон добавувачите | 8.743 | 848 |
| Добиени аванси | - | - |
| Обврски за провизиите и надоместите | 233 | 253 |
| Пресметани трошоци | - | - |
| Разграничени приходи од претходна година | - | - |
| Краткорочни обврски кон вработените | - | - |
| Краткорочни обврски за користите на вработените | - | - |
| Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски) | | - |
| <i>обврски за даноци и придонеси</i> | 10.358 | 914 |
| <i>обврски во пресметка кредитни картички</i> | 100 | 357 |
| <i>обврски во пресметка по кредити</i> | 1.017 | 1.628 |
| <i>плаќања по наплата од странство</i> | 307 | 345 |
| <i>обврски во пресметка по други основи</i> | 1.193 | 962 |
| <i>останато</i> | 34 | 198 |
| Вкупно останати обврски | 21.985 | 5.505 |

40 Запишан капитал

Со состојба на 31 декември 2017 година, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 855.688 илјади денари (2016: 855.688 илјади денари) и истиот се состои од 28.742 (2016: 28.742) одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 29.800 денари (2016: 29.800 денари). Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на глас на Собранието на акционери на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2016: 1 обична акција). Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса.

A Запишан капитал

| <i>во денари</i> | | <i>број на издадени акции</i> | | | | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Номинална вредност по акција | | обични акции | | неоткупливи приоритетни акции | | Вкупно запишан капитал | |
| обични акции | неоткупливи приоритетни акции | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Состојба на 1 јануари - целосно платени | 29.800 | - | 28.742 | - | - | 855.688 | 855.688 |
| Запишани акции во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - |
| Реализација на опциите на акции | - | - | - | - | - | - | - |
| Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати промени во текот на годината (наведете детално): | - | - | - | - | - | - | - |
| усогласување на капитал врз основа на наод од вешто лице | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември - целосно платени | 29.800 | - | 28.742 | - | - | 855.688 | 855.688 |

40 Запишан капитал (продолжува)

Б Дивиденди

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

| | во илјади денари | |
|--|------------------|------------------|
| | тековна година | претходна година |
| | 2017 | 2016 |
| Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината | - | - |

| | во илјади денари | |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| | тековна година | претходна година |
| | 2017 | 2016 |
| Дивиденда по обична акција | - | - |
| Дивиденда по приоритетна акција | - | - |

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

напомена: Предлог-одлука за дивиденди за годината од страна на Надзорниот одбор на банката, но до датумот на издавање на Финансиските извештаи, дивидендата не е потврдена од страна на Собранието на акционери на банката.

| | во илјади денари | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| | тековна година | претходна година |
| | 2017 | 2016 |
| Објавени дивиденди по 31 декември | - | - |

| | во илјади денари | |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| | тековна година | претходна година |
| | 2017 | 2016 |
| Дивиденда по обична акција | - | - |
| Дивиденда по приоритетна акција | - | - |

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

| Име на акционерот | во илјади денари | | во % | |
|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| | тековна година | претходна година | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| | 2017 | 2016 | | |
| | Запишан капитал (номинална вредност) | Запишан капитал (номинална вредност) | право на глас | право на глас |
| Alfa Finance Holding, Bulgaria | 842.333 | 842.333 | 98,43% | 98,43% |
| | - | - | | |
| | - | - | | |
| | - | - | | |
| | - | - | | |
| | - | - | | |
| Вкупно | 842.333 | 842.333 | 98,43% | 98,43% |

По денот на изготвување на билансот на состојба нема предложени дивиденди од Надзорниот одбор на Банката.

41 Заработка по акција

А Основна заработка по акција

| | во илјади денари | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i> | | |
| Нето-добивка за годината | (175.804) | (2.534) |
| Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции | - | - |
| Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поделно) | - | - |
| Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции | (175.804) | (2.534) |

| | број на акции | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Пондериран просечен број на обичните акции</i> | | |
| Издадени обични акции на 1 јануари | 28.742 | 28.742 |
| Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поделно) | - | - |
| Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември | 28.742 | 28.742 |
| Основна заработка по акција (во денари) | (6.117) | (88) |

Б Разводната заработка по акција

| | во илјади денари | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i> | | |
| Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции | (175.804) | (2.534) |
| Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете поделно) | - | - |
| Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната) | (175.804) | (2.534) |

| | број на акции | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)</i> | | |
| Издадени обични акции на 1 јануари | 28.742 | 28.742 |
| Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поделно) | - | - |
| Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември | 28.742 | 28.742 |
| Разводната заработка по акција (во денари) | (6.117) | (88) |

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

Потенцијални обврски

Потенцијалните обврски на Банката во најголем дел се резултат на вонбилансната евиденција на неискористени кредитни лимити и изложеност по гаранции. Износот од 22.000 илјади денари (2016: 23.481 илјади денари) претставува неискористен лимит по кредитни картички додека износот од 3.476 илјади денари (2016: 44.741 илјади денари) претставува неискористен лимит по одобрени кредитни линии на правни лица. Изложеноста по гаранции изнесува 220.615 илјади денари (2016: 331.092 илјади денари), од кои 213.699 илјади денари (2016: 311.142 илјади денари) се непокриени, а останатите 6.916 илјади денари (2016: 19.950 илјади денари) се покриени гаранции.

На 31 декември 2017 година износот на отповикливи потенцијални обврски е 3.476 илјади денари (2016: 44.741 илјади денари), а износот на неотповикливите потенцијални обврски изнесува 245.660 илјади денари (2016: 356.810 илјади денари).

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Платежни непокриени гаранции | - | - |
| во денари | 90.166 | 106.422 |
| во странска валута | 10.761 | 28.220 |
| во денари со валутна клаузула | 279 | 9.502 |
| Чинидбени непокриени гаранции | - | - |
| во денари | 94.214 | 103.581 |
| во странска валута | 8.959 | 8.958 |
| во денари со валутна клаузула | 9.320 | 31.456 |
| Непокриени акредитиви | - | - |
| во денари | - | - |
| во странска валута | - | - |
| во денари со валутна клаузула | - | - |
| Неискористени пречекорувања по тековни сметки | 3.045 | 2.237 |
| Неискористени лимити на кредитни картички | 22.000 | 23.481 |
| Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити | 3.476 | 44.741 |
| Издадени покриени гаранции | 6.916 | 19.950 |
| Покриени акредитиви | - | - |
| Останати потенцијални обврски | - | 23.003 |
| Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва | 249.136 | 401.551 |
| (Посебна резерва) | (886) | (474) |
| Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва | 248.250 | 401.077 |

Потенцијални обврски и потенцијални средства (продолжува)
Потенцијални обврски (продолжува)

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2017 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 30.000 илјади денари (2016: 30.906 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи според раководството и професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во периодот 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 какви било дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

Капитални обврски

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

42.2 Потенцијални средства

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства: | | |
| | - | - |
| Вкупно потенцијални средства | - | - |

43 Работи во име и за сметка на трети лица

| | <i>во илјади денари</i> | | | | | |
|---|-------------------------|---------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------|
| | тековна година 2017 | | | претходна година 2016 | | |
| | средства | обврски | нето позиција | средства | обврски | нето позиција |
| Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица | | | | | | |
| Депозити во денари | - | - | - | - | - | - |
| Депозити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Кредити во денари | 34.355 | - | 34.355 | 34.355 | - | 34.355 |
| Кредити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Други побарувања во денари | 556 | - | 556 | 506 | - | 506 |
| Други побарувања во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Управување на средствата во име и за сметка на трети лица | | | | | | |
| Депозити во денари | - | 7.355 | (7.355) | - | 7.355 | (7.355) |
| Депозити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Кредити во денари | - | 27.000 | (27.000) | - | 27.000 | (27.000) |
| Кредити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Други побарувања во денари | - | 556 | (556) | - | 506 | (506) |
| Други побарувања во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Старателски сметки | - | - | - | - | - | - |
| Останато | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 34.911 | 34.911 | - | 34.861 | 34.861 | - |

44. Трансакции со поврзани страни

Во согласност со Законот за банки како поврзани страни со Банката се: лица со посебни права и одговорности во Банката и со нив поврзаните лица, акционери со квалификувано учество во Банката (директно или индиректно поседување на најмалку 5% од вкупниот број акции или од издадените акции со право на глас во Банката или овозможуваат значително влијание врз управувањето на Банката) и со нив поврзаните лица, како и одговорните лица на тие акционери - правни лица, подружници на Банката и други лица со кои Банката има блиски врски.

Салдата и обемот на трансакции со поврзаните страни и клучниот раководен кадар на Банката и со нив поврзаните страни со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2017 и 2016 година, се како што следува:

44 Трансакции со поврзаните страни

A Биланс на состојба

во илјади денари

| | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|--|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|---------------|
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | | | | | | |
| Средства | | | | | | |
| Тековни сметки | - | - | - | - | - | - |
| Средства за тргување | - | - | - | - | - | - |
| Кредити и побарувања | | | | | | |
| хипотекарни кредити | - | - | - | - | - | - |
| потрошувачки кредити | - | - | - | 1.402 | - | 1.402 |
| побарувања по финансиски лизинг | - | - | - | - | - | - |
| побарувања по факторинг и форфетирање | - | - | - | - | - | - |
| останати кредити и побарувања | - | - | - | 4.454 | 43.424 | 47.878 |
| Вложувања во хартиите од вредност | - | - | - | - | - | - |
| (Исправка на вредноста) | - | - | - | (10) | - | (10) |
| Останати средства | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | 5.846 | 43.424 | 49.270 |
| Обврски | | | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - | - | - |
| Депозити | 135 | - | - | 8.934 | 3.216 | 12.285 |
| Издадени хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски | 9.225 | - | - | - | 57.143 | 66.368 |
| Останати обврски | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 9.360 | - | - | 8.934 | 60.359 | 78.653 |
| Потенцијални обврски | | | | | | |
| Издадени гаранции | - | - | - | - | 1.500 | 1.500 |
| Издадени акредитиви | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални обврски (Посебна резерва) | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | 1.500 | 1.500 |
| Потенцијални средства | | | | | | |
| Примени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални средства | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |

44 Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

A Биланс на состојба (продолжува)

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)

Средства

| | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|---------------------------------------|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|---------------|
| Тековни сметки | - | - | - | - | - | - |
| Средства за тргување | - | - | - | - | - | - |
| Кредити и побарувања | | | | | | |
| хипотекарни кредити | - | - | - | 6.078 | - | 6.078 |
| потрошувачки кредити | - | - | - | 1.411 | - | 1.411 |
| побарувања по финансиски лизинг | - | - | - | - | - | - |
| побарувања по факторинг и форфетирање | - | - | - | - | - | - |
| останати кредити и побарувања | - | - | - | 757 | 23.152 | 23.909 |
| Вложувања во хартиите од вредност | - | - | - | - | - | - |
| (Исправка на вредноста) | - | - | - | (78) | (106) | (184) |
| Останати средства | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | 8.168 | 23.046 | 31.214 |
| Обврски | | | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - | - | - |
| Депозити | 1.419 | - | - | 10.718 | 1.927 | 14.064 |
| Издадени хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | - | - | - | 8 | 17 | 25 |
| Вкупно | 1.419 | - | - | 10.726 | 1.944 | 14.089 |
| Потенцијални обврски | | | | | | |
| Издадени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Издадени акредитиви | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални обврски | - | - | - | 859 | 1.794 | 2.653 |
| (Посебна резерва) | - | - | - | (1) | - | (1) |
| Вкупно | - | - | - | 858 | 1.794 | 2.652 |
| Потенцијални средства | | | | | | |
| Примени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални средства | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |

44 Трансакции со поврзаните страни - продолжува

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)

Приходи

| | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|---|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|------------|
| Приходи од камата | - | - | - | 305 | - | 305 |
| Приходи од провизии и надомести | 54 | - | - | 24 | 227 | 305 |
| Нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Приходи од дивиденда | - | - | - | - | - | - |
| Капитална добивка од продажбата на нетековни средства | - | - | - | - | - | - |
| Останати приходи | - | - | - | - | - | - |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 54 | - | - | 329 | 227 | 610 |

Расходи

| | | | | | | |
|--|----------|----------|----------|------------|--------------|--------------|
| Расходи за камата | 1 | - | - | 139 | 1.787 | 1.927 |
| Расходи за провизии и надомести | - | - | - | - | - | - |
| Нето-загуби од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Расходи за набавка на нетековните средства | - | - | - | - | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | - | - | - | - | - | - |
| Останати расходи | - | - | - | - | - | - |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 1 | - | - | 139 | 1.787 | 1.927 |

44 Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)

Приходи

| | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|---|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|------------|
| Приходи од камата | - | - | - | 311 | 129 | 440 |
| Приходи од провизии и надомести | 4 | - | - | 31 | 294 | 329 |
| Нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Приходи од дивиденда | - | - | - | - | - | - |
| Капитална добивка од продажбата на нетековни средства | - | - | - | - | - | - |
| Останати приходи | - | - | - | - | - | - |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 4 | - | - | 342 | 423 | 769 |

Расходи

| | | | | | | |
|--|--------------|----------|----------|-----------|-----------|--------------|
| Расходи за камата | 1.645 | - | - | 99 | 23 | 1.767 |
| Расходи за провизии и надомести | - | - | - | - | - | - |
| Нето-загуби од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Расходи за набавка на нетековните средства | - | - | - | - | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | - | - | - | - | - | - |
| Останати расходи | - | - | - | - | - | - |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 1.645 | - | - | 99 | 23 | 1.767 |

44 Трансакции со поврзаните страни - продолжува***B Надомести на раководниот кадар на банката***

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Краткорочни користи за вработените | 13.124 | 12.631 |
| Користи по престанокот на вработувањето | - | - |
| Користи поради престанок на вработувањето | - | - |
| Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти | - | - |
| Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства | - | - |
| Останато | 125 | - |
| Вкупно | 13.249 | 12.631 |

45 Наеми

A Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

| | Вкупно побарувања по финансиски наем | Период на достасување на побарувањата по финансиски наем | | |
|--|--------------------------------------|--|------------------|--------------|
| | | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| <i>во илјади денари</i> | | | | |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | | | | |
| Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот | 22.276 | 22.276 | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| Вкупно | 22.276 | 22.276 | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | | | | |
| Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот | 28.013 | 28.013 | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| Вкупно | 28.013 | 28.013 | - | - |

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

| | Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми | Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми | | |
|--|---|---|------------------|--------------|
| | | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| <i>во илјади денари</i> | | | | |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | | | | |
| Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот | 151 | 151 | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| Вкупно | 151 | 151 | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | | | | |
| Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот | 98 | 98 | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| Вкупно | 98 | 98 | - | - |

| | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелариска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностите и опремата | Вкупно |
|---|----------|------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------|--|----------|
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | |
| Вредност на имотот даден под оперативен наем: | | | | | | | |
| состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - | - |

45 Наеми (продолжува)

Б Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

во илјади денари

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

45 Наеми (продолжува)

Б Наемател (продолжува)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжува)

во илјади денари

Вредност на имотот земен под финансиски наем:

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)

Акумулирана амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)

амортизација за годината

загуба поради оштетување во текот на годината

(ослободување на загубата поради оштетување во текот

на годината)

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)

амортизација за годината

загуба поради оштетување во текот на годината

(ослободување на загубата поради оштетување во текот

на годината)

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2016 (претходна година)

на 31 декември 2016 (претходна година)

на 31 декември 2017 (тековна година)

| | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелариска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностите и опремата | Вкупно |
|--|----------|---------------------|-------------------------|-----------------------------------|--------------------|--|--------|
| Вредност на имотот земен под финансиски наем: | | | | | | | |
| Набавна вредност | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| зголемувања | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - |
| останато | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година) | | | | | | | |
| зголемувања | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - |
| останато | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Акумулирана амортизација и оштетување | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| амортизација за годината | - | - | - | - | - | - | - |
| загуба поради оштетување во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на загубата поради оштетување во текот | | | | | | | |
| на годината) | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - |
| останато | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година) | | | | | | | |
| амортизација за годината | - | - | - | - | - | - | - |
| загуба поради оштетување во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на загубата поради оштетување во текот | | | | | | | |
| на годината) | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - |
| останато | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Сегашна сметководствена вредност | | | | | | | |
| на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| на 31 декември 2016 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| на 31 декември 2017 (тековна година) | - | - | - | - | - | - | - |

45 Наеми - продолжува

Б Наемател - продолжение

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

| | Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми | Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми | | |
|--|---|---|------------------|--------------|
| | | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| <i>во илјади денари</i> | | | | |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | | | | |
| Обврски по неотповикливи наеми | 3.259 | 3.259 | - | - |
| Вкупно | 3.259 | 3.259 | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | | | | |
| Обврски по неотповикливи наеми | 2.261 | 2.261 | - | - |
| Вкупно | 2.261 | 2.261 | - | - |

46 Плаќања врз основа на акции

| | во илјади денари | |
|--|------------------|------------------|
| | тековна година | претходна година |
| | 2017 | 2016 |
| Датум на давање на опцијата | - | - |
| Датум на истекување на опцијата | - | - |
| Цена на реализација на опцијата | - | - |
| Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата | - | - |
| Варијанса | - | - |
| Очекуван принос на дивидендата | - | - |
| Каматна стапка | - | - |
| Објективна вредност на датумот на давање на опцијата | - | - |

| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
|---|--------------------------|---|--------------------------|---|
| | број на опциите за акции | пондерирана просечна цена за опциите за акции | број на опциите за акции | пондерирана просечна цена за опциите за акции |
| Состојба на 1 јануари | - | - | - | - |
| Промени во текот на годината: | | | | |
| опции дадени на членовите на Надзорниот одбор | - | - | - | - |
| опции дадени на членовите на Управниот одбор | - | - | - | - |
| останати дадени опции | - | - | - | - |
| форфетирани опции | - | - | - | - |
| реализирани опции | - | - | - | - |
| опции со истечен краен рок | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември | - | - | - | - |

47 Настани по датумот на известување

На 27.03.2018 година Банката склучи договор за субординиран заем во износ од ЕУР 1.500.000 со матичното претпријатие Алфа Финанс Холдинг АД Софија кој ќе биде искористен во три транши и тоа 500.000 евра не подоцна од 31 март 2018 година, 500.000 евра не подоцна од 31 мај 2018 година и 500.000 евра не подоцна од 31 јули 2018 година. Рок на враќање на средствата е 8 години од датумот на првото искористување на средствата и каматна стапка од 2.95% годишно. Согласно договорот на 29 март 2018 година беше извршена првата уплата во износ од 500.000 евра (еквивалент на 30.747 илјади денари).

Освен погоренаведените во периодот од 31 декември 2017 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема други позначајни настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.