



КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

**ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
И ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ**

**за годината завршена на
31 декември 2016 година**

СОДРЖИНА

Извештај на независните ревизори	1
Биланс на успех	4
Извештај за сеопфатна добивка	5
Биланс на состојба	6
Извештај за промените во капиталот и резервите	8
Извештај за паричниот тек	10
Белешки кон финансиските извештаи	12
Прилог 1- Годишна сметка	
Прилог 2- Годишен извештај	



Извештај на независните ревизори

Grant Thornton DOO
Sv. Kiril i Metodij 52b/1-20
1000 Skopje
Macedonia

T +389 (2) 3214 700
F +389 (2) 3214 710
www.grant-thornton.com.mk

До Акционерите на
Капитал банка АД, Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Капитал банка АД, Скопје („Банката“) составени од Биланс на состојба на ден 31 декември 2016 година и Биланс на успех, Извештај за сеопфатна добивка, Извештај за промените во капиталот и резервите и Извештај за паричниот тек за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации, вклучени на страните 4 до 138.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна банка на Република Македонија, како и за воспоставување на таква внатрешна контрола која Раководството утврдува дека е неопходна за да овозможи изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување како резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на извршената ревизија. Ние ја извршивме ревизијата во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Македонија¹. Тие стандарди бараат наша усогласеност со етичките барања, како и тоа ревизијата да ја планираме и извршуваме на начин кој ќе ни овозможи да стекнеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување. Ревизијата вклучува спроведување на процедури со цел стекнување ревизорски докази за износите и објавувањата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од проценката на ревизорот, и истите вклучуваат проценка на ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиските извештаи, било поради измама или грешка.

¹ Меѓународни стандарди за ревизија („МСР“) издадени од страна на Одборот за меѓународни стандарди за ревизија и уверување („ОМСРУ“), кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година

При овие проценки на ризиците ревизорот ја зема предвид внатрешната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за ефективноста на внатрешната контрола на Банката. Ревизијата, исто така вклучува и оценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека стекнатите ревизорски докази претставуваат задоволителна и соодветна основа за нашето ревизорско мислење со резерва.

Основа за мислење со резерва

Како што е обелоденето во Белешката 22.2 кон придружните финансиски извештаи, на 31 декември 2016 година кредитите и побарувањата од други комитенти изнесуваат 1,872,717 илјади денари, нето од исправката на вредност во износ од 170,236 илјади денари. Нам не ни беше доставена достатна и соодветна поткрепувачка документација за целите на нашата оценка поврзана со адекватноста на пресметаната и признаена исправка на вредноста на кредитите и побарувањата од други комитенти за годината што заврши на 31 декември 2016 година. Следствено, ние не бевме во состојба да стекнеме разумно уверување во однос на адекватноста и доволноста на исправката на вредност, а со тоа и на нето евидентираната вредност на кредитите и побарувањата од други комитенти на 31 декември 2016 година. Понатаму, евентуалните корекции на износот на евидентираната исправка на вредност на кредитите и побарувањата од други комитенти, влијаат на пресметката на стапката на адекватноста на капиталот на 31 декември 2016 година.

Мислење со резерва

Наше мислење е дека, освен за можниот ефект врз финансиските извештаи на прашањето дискутирано во пасусот “Основа за мислење со резерва”, наведените финансиски извештаи, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Капитал банка АД, Скопје на 31 декември 2016 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со регулативата на Народна банка на Република Македонија.



Извештај за други правни и регулаторни барања

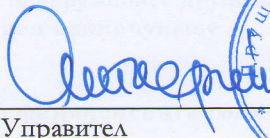
Раководството на Банката е исто така одговорно за изготвување на годишниот извештај за работењето на Банката за 2016 година во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај, со историските финансиски податоци објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2016 година во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Македонија², како и во согласност со барањата од Законот за Ревизија.

Според наше мислење, историските финансиски податоци изнесени во Годишниот извештај за работењето на Капитал банка АД Скопје со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2016 година, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со податоците објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2016 година.

Скопје,

28 април 2017 година

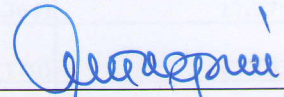
Грант Торнтон ДОО, Скопје



Управител

Сузана Ставриќ





Овластен ревизор

Сузана Ставриќ

² Меѓународни стандарди за ревизија („МСР“) издадени од страна на Одборот за меѓународни стандарди за ревизија и уверување („ОМСРУ“), кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2016 до 31.12.2016

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Приходи од камата	185.255	164.471
Расходи за камата	(62.678)	(67.457)
Нето-приходи/(расходи) од камата	122.577	97.014
Приходи од провизии и надомести	43.225	41.750
Расходи за провизии и надомести	(11.659)	(12.195)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	31.566	29.555
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	15.256	14.439
Останати приходи од дејноста	4.120	2.296
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(65.373)	(14.268)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	3.209	595
Трошоци за вработените	(53.445)	(48.363)
Амортизација	(6.911)	(9.840)
Останати расходи од дејноста	(53.363)	(53.653)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	(2.364)	17.775
Данок на добивка	(170)	(2.163)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	(2.534)	15.612
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	(2.534)	15.612
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	(88)	543
разводната заработка по акција (во денари)	(88)	543

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 27 април 2017 година и во нивно име потпишани од Управниот одбор на Банката:

Росица Лисичкова
 ВД член на Управен одбор



Ацо Илиески
 Член на Управен одбор

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

**Извештај за сеопфатна добивка
 за периодот од 01.01.2016 до 31.12.2016**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Добивка/(загуба) за финансиската година	(2.534)	15.612
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	1.003	424
- 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	7.266	4.859
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	(5.464)	(3.657)
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	2.805	1.626
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	271	17.238
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 27 април 2017 година и во нивно име потпишани од Управниот одбор на Банката:

Росица Лисичкова
 ВД член на Управен одбор



Ацо Илиески
 Член на Управен одбор

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Биланс на состојба**
на ден 31.12.2016

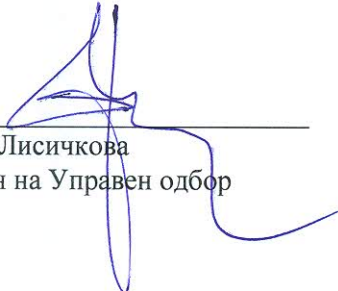
Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2016	претходна година 31.12.2015
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18 812.794	538.501
Средства за тргување	19 -	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20 -	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21 -	-
Кредити на и побарувања од банки	22,1 -	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22,2 1.872.717	1.750.173
Вложувања во хартии од вредност	23 368.030	478.135
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1 1.634	-
Останати побарувања	25 21.919	12.334
Заложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 12.963	17.101
Нематеријални средства	28 6.169	10.106
Недвижности и опрема	29 60.303	55.866
Одложени даночни средства	30,2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
Вкупна актива	3.156.529	2.862.216
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 1	-
Депозити на други комитенти	34,2 2.721.245	2.448.558
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 -	-
Субординирани обврски	37 -	114.272
Посебна резерва и резервирања	38 474	102
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1 -	1.833
Одложени даночни обврски	30,2 -	-
Останати обврски	39 5.505	3.891
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	2.727.225	2.568.656

Биланс на состојба**
на ден 31.12.2016

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2016	претходна година 31.12.2015
Капитал и резерви		
Запишан капитал	855.688	855.688
Премии од акции	-	-
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	15.963	13.158
Останати резерви	-	-
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	(442.347)	(575.286)
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	429.304	293.560
Неконтролирано учество*		
Вкупно капитал и резерви	429.304	293.560
Вкупно обврски и капитал и резерви	3.156.529	2.862.216
Потенцијални обврски	42	401.077
Потенцијални средства	42	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 27 април 2017 година и во нивно име потпишани од Управниот одбор на Банката:


 Росица Лисичкова
 ВД член на Управен одбор




 Ацо Илиески
 Член на Управен одбор

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Капитал Банка АД, Скопје
 Финансиски извештаи
 31 декември 2016 година

Извештај за промените во капиталот и резервите
 за периодот од 01.01.2016 до 31.12.2016

во изјави 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 2015 година (претходна година)	855.688	-	-	-	1.929	9.603	-	-	-	-	-	-	-	-	(590.898)	276.322	-	276.322
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2015 година (претходна година), коригирано	855.688	-	-	-	1.929	9.603	-	-	-	-	-	-	-	-	(590.898)	276.322	-	276.322
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																		
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.612	15.612	-	15.612
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех																		
Промена во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424	-	424
Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена 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)	-	-	-	-	-	1.202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.202	-	1.202
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите					424	1.202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.626	-	1.626
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	424	1.202	-	-	-	-	-	-	-	-	15.612	17.238	-	17.238
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати корекции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите																		
На 31 декември 2015 (претходна година) / 1 јануари 2016 (тековна година)	855.688	-	-	-	2.353	10.805	-	-	-	-	-	-	-	-	(575.286)	293.560	-	293.560

**Извештај за паричниот тек
 за периодот од 01.01.2016 до 31.12.2016**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	(2.364)	17.775
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	15 3.937	4.692
недвижности и опрема	15 2.974	5.148
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(350)	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(2.145)	(1.439)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	5	-
Приходи од камата	6 (185.255)	(164.471)
Расходи за камата	6 62.678	67.457
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста	12 163.907	90.455
ослободена исправка на вредноста	12 (98.534)	(76.187)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	13 2.256	3.062
ослободени загуби поради оштетување	(5.465)	(3.657)
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	38 1.817	713
ослободени резервирања	38 (1.445)	(866)
Приходи од дивиденди	(159)	(137)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции		209
Наплатени камати	183.927	165.527
Платени камати	(63.027)	(77.742)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	62.757	30.539
<i>(Зголемување/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	(182.276)	(315.566)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	9.487	5.196
Задолжителна резерва во странска валута	(3.487)	2.613
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(11.291)	3.384
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	1	(65.000)
Депозити на други комитенти	272.714	330.899
Останати обврски	1.614	(3.010)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	149.519	(10.945)
(Платен)/поврат на данок на добивка	(3.637)	-
Нето паричен тек од основната дејност	145.882	(10.945)

**Извештај за паричниот тек
 за периодот од 01.01.2016 до 31.12.2016 (продолжува)**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(284.636)	(365.146)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	394.939	127.483
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	-	-
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(7.411)	(5.155)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	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	159	137
Нето паричен тек од инвестициската дејност	103.401	(242.681)
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	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	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	270.806	(253.626)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	499.230	752.856
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	770.036	499.230

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 27 април 2017 година и во нивно име потпишани од Управниот одбор на Банката:

Росица Лисичкова
 ВД член на Управен одбор



Ацо Илиески
 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 2016 и 31 декември 2015 година изнесува 76, односно 72 вработени, соодветно.

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

Со акциите на Банката се тргува на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување на Македонската берза за хартии од вредност АД, Скопје со симбол ИНТП и ИСИН код МКИНТП101015.

Овие финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката на 27 април 2017 година.

1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва („Службен весник на РМ“ бр. 28/2004 ... 61/2016), Законот за банки („Службен весник на РМ“ бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/2015, 153/2015 и 190/2016), подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија (во понатамошниот текст “НБРМ”), како и Одлуката за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на РМ” бр. 169/2010, 162/2012, 50/2013, 110/13) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 169/2010, 152/2011 и 54/2012, 166/2013).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2016 и 2015 година. Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена согласно промените во презентацијата во тековната година.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

- финансиските инструменти по објективна вредност преку билансот на успех кои што се мерат по објективна вредност; и
- средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност.

Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

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.

1.3 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 2016 и 2015 година беа како што следува:

	31 декември 2016	31 декември 2015
1 ЕУР	61.4812 денари	61.5947 денари
1 УСД	58.3258 денари	56.3744 денари
1 ЦХФ	57.2504 денари	56.9583 денари

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, акредитивите 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

Обврската на Банката за тековен данок е пресметана врз основа на важечка даночна регулатива и со употреба на пропишаните даночни стапки кои важат на датумот на билансот на состојба.

Тековниот даночен расход, по стапка од 10%, се пресметува на добивката за периодот која се утврдува како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи, зголемена за непризнаените расходи за даночни цели, коригирани за даночниот кредит и за помалку искажаните приходи.

**Значајни сметководствени политики (продолжува)
Даноци (продолжува)**

Даночната основа се намалува за износот на приходите од дивиденди остварени со учество во капиталот на друг обврзник - резидент на Република Македонија, под услов да се оданочени кај обврзникот кој врши исплата на дивиденда.

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

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

Со состојба на 31 декември 2016 и 2015 година, Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат временски разлики на овие датуми.

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.

Значајни сметководствени политики (продолжува)
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, како што се активностите на Банката за тргување.

(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 котирани 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).

Значајни сметководствени политики (продолжува)
Финансиски средства и обврски (продолжува)
Принцип на мерење според објективна 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 (Службен весник бр 50/2013) и Одлуката за изменување и дополнување на одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр.157/2013 и бр.223/2015).

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

Значајни сметководствени политики (продолжува)
Финансиски средства и обврски (продолжува)
Загуби поради оштетување (продолжува)

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.

Загубите поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба, како разлика помеѓу набавната вредност и објективната вредност, се признаваат во билансот на успех. Промените во посебната резерва како резултат на временската вредност на парите се признаваат како компонента на приходи од камата.

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, 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.

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.

(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.

Значајни сметководствени политики (продолжува)
Вложувања (продолжува)
Вложувања расположливи-за-продажба (продолжува)

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 депривира 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 од 28 март 2013 година (Службен весник на РМ бр. 50/13), 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.

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.

Доколку Банката не успее да ги продаде средствата преземени до 1 јануари 2010 година најдоцна до 1 јануари 2017 година, должна е на 1 јануари 2017 година да ја сведе нивната нето-вредност на нула.

За средствата преземени во периодот од 1 јануари 2010 година до влегувањето во сила на оваа Одлука, Банката е должна да го направи првото признавање на загуба поради оштетување најдоцна до 1 јануари 2014 година, а доколку истите не успее да ги продаде најдоцна до 1 јануари 2018 година должна е на тој датум да ја сведе нивната нето-вредност на нула.

Значајни сметководствени политики (продолжува)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)

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.

j) 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:

	%	%
	2016	2015
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 преценуваат на секој датум на известување и се коригираат доколку е соодветно.

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:

	%	%
	2016	2015
Купен софтвер	15	15
Други нематеријални средства	10-20	10-20

Методот на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преценуваат 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.

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.

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

Резервите, вклучувајќи ги останатите резерви и ревалоризациските резерви се создадени во текот на периодите по пат на распределба на акумулирани добивки врз основа на законската регулатива и одлуките на Собранието на Банката, промените во објективната вредност на финансиските средства расположливи за продажба и преземените средства. Банката има обврска да издвојува законски резерви во износ од 5% од добивката за годината, сè додека износот на резервите не достигне износ кој е еднаков на една десетина од основачкиот капитал. Во согласност со законските одредби, резервите може да се користат за покривање на загубите од работење, за распределба на дивиденди по одлука донесена на Собранието на Банката.

(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.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 година

Значајни сметководствени политики (продолжува)
Капитал и резерви (продолжува)
(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

Најзначајните области во кои се потребни оценки и расудувања се:

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 влошување 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.

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 2016 година од страна на Народната банка на Република Македонија на Банката и беа изречени следниве мерки:

- Решение И.бр.113 од 18.05.2016 со кое се задолжува Банката да ги зголеми сопствените средства најмалку на ниво коешто ќе обезбеди стапка на адекватност на капиталот од минимум 20%. Согласно ова Решение, Банката изготви Акциски план и го достави до НБРМ на 01.09.2016 со кој Банката предвидува детални мерки за усогласување со Решението;
- Писмено предупредување И.бр.180 од 09.09.2016 кое е издадено согласно наодите во Записникот од НБРМ, издаден по спроведена непосредна теренска контрола. Банката постапува по издаденото Писмено предупредување;
- Решение И.бр.193 од 30.09.2016 со кое престанува да важи Решението на НБРМ И.бр. 316 од 08.07.2015, и истовремено НБРМ предвидува низа мерки со кои ја задолжува Банката. Банката постапува по издаденото Решение.

Исто така во текот на 2016 година Банката склучи Меморандум И.бр. 62 од 16.03.2016 кој предвидува мерки коишто Банката треба да ги преземе заради надминување на утврдените неусогласености.

Со Меморандумот се задолжи Надзорниот одбор на Банката да достави до НБРМ План со детално разработени мерки и активности за зголемување на сопствените средства на ниво што ќе обезбеди одржлив раст на Банката и профитабилно работење. Банката го достави наведениот План и постапува по него.

Со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2016 година Банката е усогласена со регулативата пропишана од НБРМ во однос на лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција.

Со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2016 година стапката на адекватност на капиталот изнесува 20,02%.

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.

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:

Управување со ризици (продолжува)
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 интересен 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.

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.

Управување со ризици (продолжува)
Кредитен ризик (продолжува)

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/поседна 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.

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).

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 година

Управување со ризици (продолжува)
Кредитен ризик (продолжува)

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.

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.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 година

Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

- 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%.

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 2016 година

2.1 Кредитен ризик

A Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други компетенти		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		Во билансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	
<i>во изјави денари</i>																			
I.																			
Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																			
<i>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа</i>																			
категија на ризик А	-	-	1.483.683	1.467.045	-	-	-	-	-	-	935	981	904	941	24.256	24.844	1.509.778	1.493.811	
категија на ризик Б	-	-	165.547	69.584	-	-	-	-	-	-	230	54	3.874	1	7.397	283	177.048	69.922	
категија на ризик В	-	-	133.001	87.259	-	-	-	-	-	-	232	1.014	163	174	88	-	133.484	88.447	
категија на ризик Г	-	-	93.188	31.494	2.784	2.676	-	-	-	-	340	22	109	15	-	-	96.421	34.207	
категија на ризик Д	-	-	90.930	72.672	9.873	8.835	-	-	-	-	746	220	753	12.057	-	-	102.302	93.784	
	-	-	1.966.349	1.728.054	12.657	11.511	-	-	-	-	2.483	2.291	5.803	13.188	31.741	25.127	2.019.033	1.780.171	
(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа)	-	-	(170.236)	(117.226)	(9.544)	(8.966)	-	-	-	-	(983)	(569)	(1.286)	(12.150)	(474)	(102)	(182.523)	(139.013)	
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	-	-	1.796.113	1.610.828	3.113	2.545	-	-	-	-	1.500	1.722	4.517	1.038	31.267	25.025	1.836.510	1.641.158	
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа																			
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
поединечно значајни изложености кои не се општетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
II.																			
Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																			
<i>достасани побарувања</i>																			
Старостна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>недостасани побарувања</i>																			
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	-	-	76.604	139.345	364.917	475.590	-	-	381.717	297.293	599	1.153	4.979	4.842	305.119	270.499	1.133.935	1.188.722	
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	76.604	139.345	364.917	475.590	-	-	381.717	297.293	599	1.153	4.979	4.842	305.119	270.499	1.133.935	1.188.722	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	2.042.953	1.867.399	377.574	487.101	-	-	381.717	297.293	3.082	3.444	10.782	18.030	336.860	295.626	3.152.968	2.968.893	
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(170.236)	(117.226)	(9.544)	(8.966)	-	-	-	-	(983)	(569)	(1.286)	(12.150)	(474)	(102)	(182.523)	(139.013)	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	1.872.717	1.750.173	368.030	478.135	-	-	381.717	297.293	2.099	2.875	9.496	5.880	336.386	295.524	2.970.445	2.829.880	

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 година

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

B Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	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
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Нерезидентни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	1.059	944	-	-	-	-	-	-	2	6	3.445	235	-	-	4.741	950
Рударство и вадење на камен	-	-	4.120	5.382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.120	5.382	
Прехрамбена индустрија	-	-	-	12.401	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	516	-	12.943	
Текстилна индустрија и производство на облека и обуви	-	-	69.714	84.244	-	-	-	-	-	-	6	35	-	-	-	69.720	84.279	
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	37.585	44.133	1.114	1.132	-	-	-	-	113	121	-	2	15	38.827	45.388	
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	27.639	31.118	179	125	-	-	-	-	-	16	-	14	-	27.818	31.273	
Останата преработувачка индустрија	-	-	71.385	75.226	-	-	-	-	-	-	53	38	5	6	98	71.541	75.359	
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	166.953	183.548	-	-	-	-	-	-	207	83	17	-	41.264	45.263	208.441	228.894
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	1.810	1.122	-	-	-	-	-	-	1	10	-	-	-	526	1.811	1.658
Градежништво	-	-	172.009	209.916	1.419	1.024	-	-	-	-	341	625	-	2	111.989	37.646	285.758	249.213
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	331.414	295.113	401	264	-	-	-	-	564	412	58	50	52.040	72.280	384.477	368.119
Транспорт и складирање	-	-	53.153	44.120	-	-	-	-	-	-	117	183	-	-	21.704	21.903	74.974	66.206
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	61.616	38.682	-	-	-	-	-	-	23	76	15	316	-	340	61.654	39.414
Информации и комуникации	-	-	127.306	135.022	-	-	-	-	-	-	283	361	-	-	35.310	41.791	162.899	177.174
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	62.091	37.409	364.917	475.590	-	-	381.717	297.293	4	5	5.843	5.281	-	-	814.572	815.578
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	32.014	36.640	-	-	-	-	-	-	14	51	-	2	-	-	32.028	36.693
Стручни, научни и технички дејности	-	-	102.190	51.851	-	-	-	-	-	-	61	117	33	7	1.850	3.694	104.134	55.669
Административни и помошни услужни дејности	-	-	31.618	49.226	-	-	-	-	-	-	37	73	1	1	1.130	2.366	32.786	51.666
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	-	-	13.175	14.441	-	-	-	-	-	-	148	465	-	-	40.375	40.576	53.698	55.482
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	2.056	1.465	-	-	-	-	-	-	2	1	-	-	-	-	2.058	1.466
Уметност, забава и рекреација	-	-	8.712	0	-	-	-	-	-	-	26	2	-	1	6.228	4.786	14.966	4.789
Други услужни дејности	-	-	14.461	14.216	-	-	-	-	-	-	3	13	-	-	-	-	14.464	14.229
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	-	-	480.637	383.954	-	-	-	-	-	-	94	156	79	198	24.148	23.748	504.958	408.056
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	1.872.717	1.750.173	368.030	478.135	-	-	381.717	297.293	2.099	2.875	9.496	5.880	336.386	295.524	2.970.445	2.829.880

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 година

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Вовибанксни 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
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Географска локација																		
Република Македонија	-	-	1.872.717	1.750.173	368.030	478.135	-	-	367.179	281.131	2.099	2.875	9.496	5.880	336.386	295.524	2.955.907	2.813.718
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	14.538	16.162	-	-	-	-	-	-	14.538	16.162
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	1.872.717	1.750.173	368.030	478.135	-	-	381.717	297.293	2.099	2.875	9.496	5.880	336.386	295.524	2.970.445	2.829.880

Управување со ризици (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност

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.

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 2016 и 2015 година. Притоа, износите се презентирани на бруто основа, односно не се земаат предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва.

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 2016 (тековна година)							
Финансиски средства							
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

Анализата според достасаност на финансиските средства и обврска на 31 декември 2016 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 и главно се депозити на инвестициските фондови. Овие депозити 100% се преорочуваат и нивниот обем е во постојан пораст. Другите орочени депозити исто така се стабилни и со висок процент на преорочување. Средствата по видување на Банката се во постојан пораст и покажуваат стабилни нивоа во текот на целата година. Од сето ова може да се констатира дека Банката нема проблеми во одржување на својата ликвидност.

2,2 Ризик на ликвидност (продолжува)

Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност) (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
31 декември 2015 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	499.230	-	-	39.271	-	-	538.501
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	251.688	24.497	592.131	209.898	347.794	451.011	1.877.019
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	487.101	487.101
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	25.053	-	-	-	-	-	25.053
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	775.971	24.497	592.131	249.169	347.794	938.112	2.927.674
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	692.235	286.021	1.066.515	321.834	81.337	616	2.448.558
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	291	31	-	-	113.950	114.272
Обврски за данок на добивка (тековен)	1.833	-	-	-	-	-	1.833
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	3.891	-	-	-	-	-	3.891
Вкупно финансиски обврски	697.959	286.312	1.066.546	321.834	81.337	114.566	2.568.554
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	62.576	52.948	91.630	46.563	72.751	-	326.468
Рочна неусогласеност	15.436	(314.763)	(566.045)	(119.228)	193.706	823.546	32.652

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 каматоносните средства и каматоносните 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. Генерално, Банката е осетлива на промените во средствата бидејќи за најголемиот дел на каматоносните средства и обврски Банката го задржува правото за истовремено менување на каматните стапки. Во услови кога се намалуваат каматните стапки, ќе се намалат и каматните маргини како резултат на тоа што каматните стапки на обврските ќе се намалат со понизок процент во споредба со каматните стапки на средствата. Како и да е, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

Табелата 2.3.2 б ги анализира каматоносните средства и обврски на Банката, групирани според периодот на промената на каматните стапки на ден 31 декември 2016 и 31 декември 2015 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	Активна пондегирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
31 декември 2016 (тековна 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)				
Депрецијација 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)				
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

А. 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 2015 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2015)	-	390.012	2.032.777	19,19%
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%	166	390.178	2.074.138	18,81%
15%	249	390.261	2.094.819	18,63%
30%	497	390.509	2.156.860	18,11%
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%	(91)	389.921	2.032.777	19,18%
пораст за 2%	(121)	389.891	2.032.777	19,18%
пораст за 2,5%	(151)	389.861	2.032.777	19,18%
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)

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 2016				претходна година 2015			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

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)

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 31.12.2016 год.

(во 000 ден.)

	Позиција	Валута	Тековна година	Претходна година
			2016	2015
			Износ	Износ
	1	2	3	4
1,1	Нето пондерирана позиција за валута CHF (ФКС + ВКС + ПКС)	CHF	-31	-12.732
1,2	Нето пондерирана позиција за валута EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	-4.071	-7.382
1,3	Нето пондерирана позиција за валута MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	-11.821	14.301
1,4	Нето пондерирана позиција за валута MKDkEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDkEUR	13.905	-233
1,5	Нето пондерирана позиција за валута USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	-155	-7
1,6	Нето пондерирана позиција за валута GBP (ФКС + ВКС + ПКС)	GBP	-1	-2
1,7	Нето пондерирана позиција за валута AUD (ФКС + ВКС + ПКС)	AUD	-1	-1
1,8	Нето пондерирана позиција за валута CAD (ФКС + ВКС + ПКС)	CAD	-1	0
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)		-2.175	-6.056
3	Сопствени средства		427.560	390.012
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		-0,51%	-1,55%

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 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) (продолжува)

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 каматоносни средства / обврски
31 декември 2016 (тековна 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

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 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) (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 2015 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	263.716	-	-	-	-	-	263.716
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	163.585	146.331	1.344.485	4.934	-	-	1.659.335
Вложувања во хартии од вредност	20.392	260.000	77.020	-	55.000	60.000	472.412
Останата неспомната каматочувствителна актива	741	-	-	-	-	-	741
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	448.434	406.331	1.421.505	4.934	55.000	60.000	2.396.204
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	373.278	195.794	1.442.447	114.540	-	-	2.126.059
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	113.950	113.950
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	373.278	195.794	1.442.447	114.540	-	113.950	2.240.009
Нето билансна позиција	75.156	210.537	(20.942)	(109.606)	55.000	(53.950)	156.195
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	75.156	210.537	(20.942)	(109.606)	55.000	(53.950)	156.195

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 2016 и 2015 година.

2.3 Пазарен ризик (продолжува)
2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари

31 декември 2016 (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	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 комигенти	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

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 комигенти	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

Нето-позиција

2.517.967	527.098	25.955	-	-	-	-	-	-	6.074	3.077.094
2.166.730	528.877	26.081	-	-	-	-	-	-	5.063	2.726.751
351.237	(1.779)	(126)	-	-	-	-	-	-	1.011	350.343

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 година

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

	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
<i>во илјади денари</i>										
31 декември 2015 (претходна година)										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти	439.414	74.021	21.042	-	-	-	-	-	4.024	538.501
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	1.372.847	377.326	-	-	-	-	-	-	-	1.750.173
Вложувања во хартии од вредност	304.517	173.618	-	-	-	-	-	-	-	478.135
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	11.967	94	273	-	-	-	-	-	-	12.334
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	2.128.745	625.059	21.315	-	-	-	-	-	4.024	2.779.143
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	1.948.701	474.853	21.773	-	-	-	-	-	3.231	2.448.558
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	114.272	-	-	-	-	-	-	-	114.272
Обврски за данок на добивка (тековен)	1.833	-	-	-	-	-	-	-	-	1.833
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	3.629	64	198	-	-	-	-	-	-	3.891
Вкупно монетарни обврски	1.954.163	589.189	21.971	-	-	-	-	-	3.231	2.568.554
Нето-позиција	174.582	35.870	(656)	-	-	-	-	-	793	210.589

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.

Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот според пропишана стапка од сопствените средства на Банката, наспроти сумата на вкупната актива пондерирана според ризик. Согласно законската регулатива, минималната стапка на адекватност на капиталот изнесува 8%. Вкупната актива пондерирана според ризикот претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик, активата пондерирана според валутниот ризик и активата пондерирана според оперативниот ризик.

Сопствените средства на Банката претставуваат збир од основниот капитал и дополнителниот капитал намалени за ограничувањата како што следува:

- Основниот капитал, кој вклучува обични и некумулятивни приоритетни акции, премија од продажба на овие акции, резервите издвоени од оданочивата добивка, кои служат за покривање на загубите што произлегуваат од ризиците со кои се соочува Банката во своето работење, задржаната добивка која не е оптоварена со какви било идни обврски, која е искажана во билансот на состојба и потврдена со Одлука на Собранието на акционери на Банката, или акумулираната загуба за претходниот период, добивката за годината доколку е потврдена од овластен ревизор, намалени за загубата за годината, лиценци, патенти, гудвил и други нематеријални средства, откупени сопствени акции и разлика помеѓу потребната исправка на вредност на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансни ставки и износот на исправката на вредност и посебната резерва утврдени согласно со Одлуката за управување со кредитниот ризик.
- Дополнителниот капитал кој вклучува кумулативни приоритетни акции, премија од продадените кумулативни приоритетни акции, намалени за износот на откупените сопствени кумулативни приоритетни акции, ревалоризациски резерви, хибридни капитални инструменти и субординирани инструменти издадени од страна на Банката.
- Збирот на основниот и дополнителниот капитал се намалува за вложувањата на Банката во други банки и финансиски институции кои претставуваат вложувања над 10% од капиталот на тие институции, субординирани и хибридни капитални инструменти и други вложувања во други банки и други финансиски институции кои претставуваат вложувања над 10% од капиталот како и други намалувања.

При утврдување на износот на сопствените средства, Банката ги почитува следниве ограничувања:

- Износот на дополнителниот капитал да не биде поголем од износот на основниот капитал на Банката.
- Збирот на номиналната вредност на запишаните и уплатените обични акции, премијата од продажба на овие акции и износот на резервите и задржаната добивка, намален за одбитните ставки од основниот и дополнителниот капитал претходно наведени, треба да е поголем од збирот на останатите позиции кои се дел од основниот капитал на Банката.

Збирот на износот на кумулативните приоритетни акции и на субординираните инструменти кои се дел од дополнителниот капитал не смее да надмине 50% од износот на основниот капитал.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 година

Адекватност на капиталот (продолжува)

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 2016 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.

Сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката на 31 декември 2016 и 2015 година се како што следува:

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства
состојба на 31.12.2016

(во 000 денари)

Ред.бр.	Опис	2016	2015
1	2	3	4
Основен капитал			
1	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции	855.688	855.688
1.1	Номинална вредност	855.688	855.688
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	855.688	855.688
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	0	0
1.2	Премија	0	0
1.2.1	Премија од обични акции	0	0
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	0	0
2	Резерви и задржана добивка или загуба	439.813	590.898
2.1	Резервен фонд	0	0
2.2	Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	0	0
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	439.813	590.898
2.4	Тековна добивка	0	0
3	Позиции како резултат на консолидација	0	0
3.1	Малцинско учество	0	0
3.2	Резерви од курсни разлики	0	0
3.3	Останати разлики	0	0
4	Одбитни ставки	3.606	1.415
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	2.534	0
4.2	Откупени сопствени акции	0	0
4.3	Нематеријални средства	1.072	1.415
4.4	Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	0	0
4.5	Износ на неиздвоена исправка на вредноста и посебната резерва како резултат на сметководствено доцнење	0	0
4.6	Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба	0	0
4.7	Други одбитни ставки	0	0
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	412.269	263.375

3 Адекватност на капиталот (продолжува)

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства
состојба на 31.12.2016

(во 000 денари)

Ред.бр.	Опис	2016	2015
1	2	3	4
Дополнителен капитал			
5	Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата врз основа на овие акции	0	0
5.1	Номинална вредност	0	0
5.2	Премија	0	0
6	Ревалоризациски резерви	15.291	12.687
7	Хибридни инструменти	0	0
8	Субординирани инструменти	0	113.950
9	Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал	0	113.950
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	15.291	126.637
Одбитни ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал			
10	Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	0	0
11	Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10	0	0
12	Збирен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	0	0
13	Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	0	0
14	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал	0	0
15	Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0	0
16	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	0	0
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	0	0
IV	Основен капитал по одбитните ставки	412.269	263.375
V	Дополнителен капитал по одбитните ставки	15.291	126.637
Сопствени средства			
VI	Основен капитал	412.269	263.375
VII	Дополнителен капитал	15.291	126.637
VIII	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	427.560	390.012

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ
за стапката на адекватноста на капиталот
состојба на 31.12.2016

(во 000 денари)

Ред. бр.	ОПИС	2.016	2.015
1	2	3	3
I	Активa пондерирана според кредитниот ризик		
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	1.858.845	1.804.578
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	148.708	144.366
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	2.852	1.657
4	Нето-позиција во злато	0	0
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	0	0
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	0	0
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	22.149	18.256
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	0	0
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	276.866	228.199
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	2.135.711	2.032.777
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	170.857	162.622
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	427.560	390.012
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)	20,02%	19,19%

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 2016 (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	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

4 Известување според сегментите (продолжува)

A Оперативни сегменти (продолжува)

во илјади денари

31 декември 2015 (претходна година)

	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	(1.555)	101.756	9.488	(12.675)	-	-	97.014
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	6.218	27.890	-	(4.553)	-	-	29.555
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	16.735	16.735
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	4.663	129.646	9.488	(17.228)	-	16.735	143.304
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	2.131	(16.270)	(751)	531	-	91	(14.268)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	595	595
Амортизација	-	-	-	-	-	(9.840)	(9.840)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(102.016)	(102.016)
Вкупно расходи по сегмент	2.131	(16.270)	(751)	531	-	(111.170)	(125.529)
Финансиски резултат по сегмент	6.794	113.376	8.737	(16.697)	-	(94.435)	17.775
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(2.163)
Добивка/(загуба) за финансиската година							15.612
Вкупна актива по сегмент	384.910	1.351.076	741.851	291.847	-	92.532	2.862.216
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	384.910	1.351.076	741.851	291.847	-	92.532	2.862.216
Вкупно обврски по сегмент	1.153.108	682.154	613.398	114.481	-	5.515	2.568.656
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	1.153.108	682.154	613.398	114.481	-	5.515	2.568.656

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 година

4 Известување според сегментите (продолжува)

Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

во илјади денари

31 декември 2016 (тековна година)

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

Клиент 1	
приходи	7.528
(расходи)	-
Клиент 2	
приходи	4.867
(расходи)	-
Клиент 3	
приходи	4.694
(расходи)	-
	-
	-

Вкупно по сегмент

31 декември 2015 (претходна година)

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

Клиент 1	
приходи	3.589
(расходи)	(365)
Клиент 2	
приходи	3.933
(расходи)	-
Клиент 3	
приходи	4.715
(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 проvizии								
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
Клиент 1										
приходи	3.589	673	-	-	-	-	-	-	-	4.262
(расходи)	(365)	-	-	-	-	-	-	-	-	(365)
Клиент 2										
приходи	3.933	348	-	-	-	-	-	-	-	4.281
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3										
приходи	4.715	78	-	-	-	-	-	-	-	4.793
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	11.872	1.099	-	-	-	-	-	-	-	12.971

4 Известување според сегментите (продолжува)

B Географски подрачја

во илјади денари

31 декември 2016 (тековна година)

Вкупни приходи

Вкупна актива

31 декември 2015 (претходна година)

Вкупни приходи

Вкупна актива

	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 2016 (тековна година)									
Вкупни приходи	167.428	6.091	-	-	-	-	-	-	173.519
Вкупна актива	3.142.236	14.293	-	-	-	-	-	-	3.156.529
31 декември 2015 (претходна година)									
Вкупни приходи	137.751	5.553	-	-	-	-	-	-	143.304
Вкупна актива	2.846.054	16.162	-	-	-	-	-	-	2.862.216

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. Кредитите и побарувањата од комитенти во најголем дел се со променлива каматна стапка и нивната проценета објективна вредност се утврдува преку дисконтирање на идните проценети парични текови со примена на ефективна каматна стапка.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматоносни 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.

Останати побарувања

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

Депозити

Проценетата 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

<i>во илјади денари</i>	тековна година 2016		претходна година 2015	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	812.794	812.794	538.501	538.501
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	1.872.717	1.872.717	1.750.173	1.750.173
Вложувања во хартии од вредност	368.030	368.030	478.135	478.135
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1.634	1.634	-	-
Останати побарувања	21.919	21.919	12.334	12.334
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	1	1	-	-
Депозити на други комитенти	2.721.245	2.721.245	2.448.558	2.448.558
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	114.272	114.272
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	1.833	1.833
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	5.505	5.505	3.891	3.891

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:

- а) Ниво 1 – Објективната вредност се одредува врз основа на котираните пазарни цени на финансиските инструменти на активните пазари;
- б) 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
- в) 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.

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 2016 (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 2015 (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	181.589	186.441	-	368.030
Вкупно	181.589	186.441	-	368.030
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23,1	179.340	298.795	-	478.135
Вкупно	179.340	298.795	-	478.135
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 2016		претходна година 2015	
	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 2016 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 2015 (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 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2016 (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 2016 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2016 (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 2016	претходна година 2015
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	8.795	6.628
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	343	1.444
Кредити на и побарувања од други комитенти	152.988	138.627
Вложувања во хартии од вредност	9.625	9.488
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(3.743)	(5.878)
Наплатени претходно отпишани камати	17.247	14.162
Вкупно приходи од камата	185.255	164.471
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	82	14
Депозити на други комитенти	60.930	64.078
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	22	3
Субординирани обврски	1.644	3.362
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	62.678	67.457
Нето-приходи/(расходи) од камата	122.577	97.014

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 2016	претходна година 2015
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	114.950	110.396
Држава	9.625	9.488
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	623	150
Банки	9.138	8.072
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1.113	2.380
Домаќинства	36.302	25.701
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето- основа)	(3.743)	(5.878)
Наплатени претходно отпишани камати	17.247	14.162
Вкупно приходи од камата	185.255	164.471
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	2.864	3.616
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	898	664
Банки	104	17
Останати финансиски друштва (небанкарски)	22.160	23.109
Домаќинства	33.954	35.541
Нерезиденти	2.698	4.510
Вкупно расходи за камата	62.678	67.457
Нето-приходи/(расходи) од камата	122.577	97.014

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

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	10.773	12.024
Платен промет	-	-
во земјата	9.369	9.121
со странство	5.072	5.311
Акредитиви и гаранции	13.503	10.728
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>	4.485	4.566
<i>останато</i>	23	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	43.225	41.750
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	18	4
Платен промет	-	-
во земјата	3.203	3.419
со странство	2.212	1.926
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>	1.085	1.779
<i>картично работење</i>	4.799	4.671
<i>останато</i>	342	396
Вкупно расходи за провизии и надомести	11.659	12.195
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	31.566	29.555

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 2016	претходна година 2015
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	34.043	32.523
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	194	139
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	985	1.040
Домаќинства	6.335	6.218
Нерезиденти	1.668	1.830
Вкупно приходи од провизии и надомести	43.225	41.750
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	1.930	1.704
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	2.760	4.061
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1.909	1.847
Нерезиденти	5.060	4.583
Вкупно расходи за провизии и надомести	11.659	12.195
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	31.566	29.555

8 Нето-приходи од тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
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 2016	претходна година 2015
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
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	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
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 2016	претходна година 2015
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	16.046	15.960
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	24	(125)
останати курсни разлики, на нето-основа	(814)	(1.396)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	15.256	14.439

11 Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	25	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	159	137
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	350	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	2.145	1.439
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	-
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	43	1
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	-	153
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 минати години</i>	852	191
<i>останато</i>	280	-
<i>приходи по попис</i>	-	65
<i>рефундирање на средства</i>	266	227
<i>салдирање на сметка</i>	-	83
<i>приходи од закуп</i>	-	-
Вкупно останати приходи од дејноста	4.120	2.296

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

во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други 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
31 декември 2016 (тековна година)								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
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
<i>Исправката на вредноста на групна основа</i>								
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
31 декември 2015 (претходна година)								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	88.591	751	-	1	1.045	67	90.455
	-	(74.965)		-	(1)	(836)	(385)	(76.187)
	-	13.626	751	-	-	209	(318)	14.268
<i>Исправката на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	13.626	751	-	-	209	(318)	14.268

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

во илјади денари

31 декември 2016 (тековна година)

Дополнителна загуба поради оштетување
(Ослободување на загубата поради
оштетување)

**Вкупно загуба поради оштетување на
нефинансиските средства, на нето-
основа**

31 декември 2015 (претходна година)

Дополнителна загуба поради оштетување
(Ослободување на загубата поради
оштетување)

**Вкупно загуба поради оштетување на
нефинансиските средства, на нето-
основа**

	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
	-	-	2.256	-	-	-	2.256
	-	-	-	-	(5.465)	-	(5.465)
	-	-	2.256	-	(5.465)	-	(3.209)
	-	-	3.062	-	-	-	3.062
	-	-	-	-	(3.657)	-	(3.657)
	-	-	3.062	-	(3.657)	-	(595)

* само за консолидираните финансиски извештаи

14 Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Краткорочни користи за вработените</i>		
Плати	34.648	34.450
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	17.132	12.748
Краткорочни платени отсуства	409	290
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	52.189	47.488
<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)	1.256	875
Вкупно трошоци за вработените	53.445	48.363

15 Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Амортизација на нематеријалните средства		
Ингерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	3.450	4.074
Други ингерно развиени нематеријални средства	-	44
Други нематеријални средства	343	373
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	144	201
	3.937	4.692
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	-	-
Транспортни средства	505	505
Мебел и канцелариска опрема	1.259	2.103
Останата опрема	340	558
Други ставки на недвижностите и опремата	63	58
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	807	1.924
	2.974	5.148
Вкупно амортизација	6.911	9.840

16 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	6.218	5.929
Премии за осигурување на имотот и на вработените	717	1.008
Материјали и услуги	24.423	24.002
Административни и трошоци за маркетинг	4.603	2.790
Останати даноци и придонеси	1.729	1.349
Трошоци за кирии	14.099	15.316
Трошоци за судски спорови	-	-
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	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	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>	508	547
<i>трошоци за такси и судски решенија</i>	31	757
<i>отпис на технолошко застарени картички</i>	-	767
<i>останато</i>	658	1.188
Вкупно останати расходи од дејноста	53.363	53.653

17 Данок на добивка

A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	(170)	(2.163)
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)	(2.163)
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)	(2.163)

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	170	2.163
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	170	2.163
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	170	2.163

17 Данок на добивка (продолжува)

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %		во илјади денари	
	тековна година 2016		претходна година 2015	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето			(2.364)	17.775
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%		-236	1.778
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	-17,85%		422	392
Даночно ослободени приходи	0,67%		(16)	(7)
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				
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка			170	2.163
Просечна ефективна даночна стапка	-7,18%			12,17%

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

во илјади денари	тековна година 2016			претходна година 2015		
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства 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	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот којшто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-

18 Парични средства и парични еквиваленти

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Парични средства во благајна	77.175	42.501
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	411.143	159.436
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	14.538	16.162
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	18.437	17.415
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	248.743	263.716
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)	-	-
<i>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек</i>	770.036	499.230
Задолжителни депозити во странска валута	42.758	39.271
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	812.794	538.501

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	3 (3)	1 (1)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 година

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% (2015: 8%) за обврски во домашна валута, 50% (2015: 20%) за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 15% (2015: 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 фиксно ниво.

Каматната стапка на задолжителната резерва во денари во текот на 2016 година изнесуваше 0% годишно (2015: 0% годишно), каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2016 година изнесуваше 0% (2015: 0% годишно).

Благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 28 дена (2015: 28 дена) и каматни стапки во висина од 3.75% годишно (2015: од 3.25% годишно).

19 Средства за тргување

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

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

19 Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	тековна година 2016		претходна година 2015	
	сметководствена вредност на 31.12.2016 (тековна година)	објективна вредност на 31.12.2016 (тековна година)	сметководствена вредност на 31.12.2015 (претходна година)	објективна вредност на 31.12.2015 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>				
Средства за тргување прекласифицирани во 2016 (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 2015 (претходна година) во:				
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
	-	-	-	-

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

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2016		претходна година 2015	
дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
<i>Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик</i>			
A управување со ризик			
<i>A.1 според видот на променливата</i>			
Деривати чувани за управување со ризик			
Договори зависни од промената на каматната стапка			
-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот			
-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност			
-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39			
-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик			
-	-	-	-
<i>A.2 според видот на заштита од ризик</i>			
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 2016		претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
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	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	-	-	-

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
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 2016		претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	550.435	966.354	578.913	848.002
побарувања врз основа на камати	13.697	-	12.245	
Држава				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	25	9.077	2.146	9.808
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	6.613	-	17.150
побарувања врз основа на камати	177	-	395	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	-	47.066	-	33.401
потрошувачки кредити	54.685	318.195	81.540	206.570
автомобилски кредити	-	-		
хипотекарни кредити	-	-		
кредитни картички	55.950	-	56.843	
други кредити	7.723	10.212	7.417	10.976
побарувања врз основа на камати	2.744	-	1.993	
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	188.673	(188.673)	117.204	(117.204)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	874.109	1.168.844	858.696	1.008.703
(Исправка на вредноста)	(152.528)	(17.708)	(108.545)	(8.681)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	721.581	1.151.136	750.151	1.000.022

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	117.226	106.701
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	159.882	88.591
(ослободување на исправката на вредноста)	(96.794)	(74.965)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(5.005)	(3.109)
Ефект од курсни разлики	(40)	74
(Отпишани побарувања)	(5.033)	(66)
Состојба на 31 декември	170.236	117.226
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	170.236	117.226

Согласно Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник на РМ бр.223/15), банките беа должни до 30 јуни 2016 година да започнат со пренос на побарувањата за кои банките пред најмалку 2 години целосно го покриле кредитниот ризик на вонбилансна евиденција т.е. да извршат нивен отпис. Од вкупно отпишаните побарувања во износ од денари 5.033 илјади, денари 4.788 илјади се по горенаведениот основ.

22 Кредити и побарувања - продолжува
22,2 Кредити на и побарувања од други комитенти - продолжува

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година	претходна година
	2016	2015
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	191.447	153.734
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)	45.356	52.929
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	425.512	380.321
имот за вршење дејност	276.670	260.155
Залог на подвижен имот	244.584	224.203
Останати видови обезбедување	271.542	140.207
Необезбедени	417.606	538.624
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1.872.717	1.750.173

Со состојба на 31 декември 2016 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата од други комитенти изнесуваат 198.360 илјади денари (2015: 190.283 илјади денари). Нефункционалната камата и останатите поврзани трошоци по овие кредити изнесуваат 40.573 илјади денари (2015: 29.500 илјади денари).

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

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

		<i>во илјади денари</i>	
		тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Должнички хартии од вредност</i>			
Благајнички записи	-	-	-
Државни записи	186.441	298.795	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-	-
Обврзници издадени од државата	178.476	176.795	-
Корпоративни обврзници	-	-	-
Останати должнички инструменти	-	-	-
	364.917	475.590	
Котирани	178.476	176.795	
Некотирани	186.441	298.795	
<i>Сопственички инструменти</i>			
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-	-
Останати сопственички инструменти	12.657	11.511	-
	12.657	11.511	
Котирани	12.657	11.511	
Некотирани	-	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	377.574	487.101	
(Исправка на вредноста)	(9.544)	(8.966)	
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	368.030	478.135	

		<i>во илјади денари</i>	
		тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста			
Состојба на 1 јануари	8.966	8.215	
Исправка на вредноста за годината			
дополнителна исправка на вредноста	578	751	
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	
Ефект од курсни разлики	-	-	
(Отпишани побарувања)	-	-	
Состојба на 31 декември	9.544	8.966	

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

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

- Државни обврзници за денационализација од шеста емисија, издадени 2007 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2015: 2%), кои, со состојба на ден 31 декември 2016, изнесуваат МКД 31 илјада (2015: МКД 63 илјади);
- Државни обврзници за денационализација од седма емисија, издадени во 2008 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2015: 2%), кои со состојба на ден 31 декември 2016, изнесуваат МКД 494 илјади (2015: МКД 742 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 2016, изнесуваат 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 2016, изнесуваат МКД 55.000 илјади (2015: 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% (2015: 4%), кои со состојба на ден 31 декември 2016, изнесуваат МКД 60.000 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 2016 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 2016 (тековна година) во:**

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

**Средства расположливи за продажба
 прекласифицирани во 2015 (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 31.12.2016 (тековна година)	објективна вредност на 31.12.2016 (тековна година)	сметководствена вредност на 31.12.2015 (претходна година)	објективна вредност на 31.12.2015 (претходна година)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 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 2016 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2016 (тековна година)	Биланс на успех 2015 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (претходна година)
Период пред прекласификација				
Средства 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 2016 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2016 (тековна година)	Биланс на успех 2015 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (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 комитенги	-	-	-	-
- 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 2016	претходна година 2015
<i>Должнички хартии од вредност</i>			
Благајнички записи	-	-	-
Државни записи	-	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-	-
Корпоративни обврзници	-	-	-
Останати должнички инструменти	-	-	-
	-	-	-
Котирани	-	-	-
Некотирани	-	-	-
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 2016	претходна година 2015
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

А 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 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-

Б 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 2016	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
претходна година 2015	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Побарувања од купувачите	3.874	12.066
Однапред платени трошоци	440	2.032
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	3.082	3.444
Побарувања од вработените	-	-
Аванси за нематеријални средства	8.443	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	-	-
залиха на материјал	1.257	1.357
нумизматика	148	148
побарувања по плаќања во име на комитенти	958	598
операции со кредитни картички	5.548	5.242
антиципативна камата	54	63
останато	384	103
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	24.188	25.053
(Исправка на вредноста)	(2.269)	(12.719)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	21.919	12.334

	во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	12.719	12.858
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	3.444 (1.737)	1.112 (1.221)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(59)	(81)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	16 (12.114)	51 -
Состојба на 31 декември	2.269	12.719

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

Согласно на Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник на РМ бр.223/15), банките беа должни до 30 јуни 2016 година да започнат со пренос на побарувањата за кои банките пред најмалку 2 години целосно го покриле кредитниот ризик на вонбилансна евиденција т.е. да извршат нивен отпис. Од вкупно отпишаните побарувања во износ од денари 12.114 илјади, ден 12.098 илјади се по горенаведениот основ.

26 Заложени средства

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

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 2015 (претходна година)	-	9.076	6.613	16.604	360	32.653
преземени во текот на годината	-	5.239	-	1.800	-	7.039
(продадени во текот на годината)	-	-	(591)	(6.572)	-	(7.163)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	14.315	6.022	11.832	360	32.529
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна 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 (тековна година)	9.030	3.640	502	9.572	-	22.744
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2015 (претходна година)	-	3.495	3.225	5.540	130	12.390
загуба поради оштетување во текот на годината	-	2.164	739	1.521	46	4.470
(продадени во текот на годината)	-	-	(118)	(1.314)	-	(1.432)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	5.659	3.846	5.747	176	15.428
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна 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 (тековна година)	1.806	1.776	338	5.861	-	9.781
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2015 (претходна година)	-	5.581	3.388	11.064	230	20.263
на 31 декември 2015 (претходна година)	-	8.656	2.176	6.085	184	17.101
на 31 декември 2016 (тековна година)	7.224	1.864	164	3.711	-	12.963

Со состојба на 31 декември 2016 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сегашна сметководствена вредност од 12.963 илјади денари (2015: 17.101 илјади денари). Нивната објективна вредност на 31 декември 2016 година изнесува 28.756 илјади денари (2015: 40.037 илјади денари).

28 Нематеријални средства

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

Набавна вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2015 (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)	-	-	-	-	-	-	-
(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 2015 (претходна година)	-	27.552	8.303	3.723	1.148	-	40.726
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна 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 (тековна година)	-	27.552	-	3.723	864	-	32.139

28 Нематеријални средства (продолжува)

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

во илјади денари

Амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2015 (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 2015 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2016 (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 2016 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност
на 1 јануари 2015 (претходна година)
на 31 декември 2015 (претходна година)
на 31 декември 2016 (тековна година)

Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
-	14.930	8.259	1.936	803	-	25.928
-	4.074	44	373	201	-	4.692
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	19.004	8.303	2.309	1.004	-	30.620
-	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
-	12.622	44	1.787	345	-	14.798
-	8.548	-	1.414	144	-	10.106
-	5.098	-	1.071	-	-	6.169

* само за консолидираните финансиски извештаи

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

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:
на 31 декември 2015 (претходна година)
на 31 декември 2016 (тековна година)

Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 година

29 Недвижности и опрема

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во илјади денари</i>	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
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2015 (претходна година)	-	-	4.157	27.900	5.329	927	47.293	21.076	106.682
зголемувања	-	-	-	-	-	-	5.155	-	5.155
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	(5.381)	(821)	(10)	-	-	(6.212)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	1.556	-	-	(1.556)	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	4.157	24.075	4.508	917	50.892	21.076	105.625
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна 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)	-	-	(1.218)	(675)	(177)	-	-	(3.479)	(5.549)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(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 (тековна година)	-	-	2.939	24.500	4.331	1.025	50.892	23.800	107.487

Со состојба на 31 декември 2016 и 2015 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 2016 година

29 Недвижности и опрема (продолжува)

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2015 (претходна година)	-	-	2.837	24.721	4.217	274	-	18.774	50.823
амортизација за годината	-	-	505	2.103	558	58	-	1.924	5.148
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отугување и расходување)	-	-	-	(5.381)	(821)	(10)	-	-	(6.212)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	3.342	21.443	3.954	322	-	20.698	49.759
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна 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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отугување 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 останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	2.629	22.027	4.117	385	-	18.026	47.184
Сегашна сметководствена вредност на 1 јануари 2015 (претходна година)	-	-	1.320	3.179	1.112	653	47.293	2.302	55.859
на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	815	2.632	554	595	50.892	378	55.866
на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	310	2.473	214	640	50.892	5.774	60.303

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

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:									
на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 година

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

	во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1.634	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	1.833

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

A Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

во илјади денари	тековна година 2016			претходна година 2015		
	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	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

B Непризнани одложени даночни средства

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

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)
30,2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)

B 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 2015				
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 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	-	-	-	-

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

Б Група за отуѓување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<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>-</i>	<i>-</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>	<i>-</i>	<i>-</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 2016	претходна година 2015
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 2016	претходна година 2015
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на други 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 2016		претходна година 2015	
	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 2016		претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки	-	-	-	-
домашни банки	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	1	-	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2016		претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	384.650	-	276.529	-
Депозити по видување	17	-	18	-
Орочени депозити	42.006	47.501	262.507	52.720
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	534	-	973	-
	427.207	47.501	540.027	52.720
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	14.384	-	6.840	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	7.600	20.900	12.500	20.420
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	670	-	280	-
	22.654	20.900	19.620	20.420

34 Депозити (продолжува)

34,2 Депозити на други комитенти (продолжува)

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2016		претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	24.737	-	14.308	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	647.425	63.802	542.710	53.859
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	2.552	-	2.521	-
	674.714	63.802	559.539	53.859
Домаќинства				
Тековни сметки	141.687	-	118.730	-
Депозити по видување	1	-	2	-
Орочени депозити	123.529	1.108.714	160.568	845.959
Ограничени депозити	12.246	5.907	8.459	14.311
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	5.184	-	5.079	-
	282.647	1.114.621	292.838	860.270
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	39.345	-	24.903	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	546	27.191	403	23.728
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	117	-	231	-
	40.008	27.191	25.537	23.728
Тековна достасаност	459.113	(459.113)	607.210	(607.210)
Вкупно депозити на други комитенти	1.906.343	814.902	2.044.771	403.787

35 Издадени должнички хартии од вредност

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
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 кредитодавателите

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2016		претходна година 2015	
	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 2016		претходна година 2015	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>					
-----		-	-	-	-
-----		-	-	-	-
-----		-	-	-	-
-----		-	-	-	-
-----		-	-	-	-
-----		-	-	-	-
-----		-	-	-	-
		-	-	-	-
<i>странски извори:</i>					
-----		-	-	-	-
-----		-	-	-	-
-----		-	-	-	-
-----		-	-	-	-
-----		-	-	-	-
-----		-	-	-	-
		-	-	-	-
Тековна достасаност		-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити		-	-	-	-

37 Субординирани обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<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	-	49.276
Alfa Finance Holding	-	12.319
Alfa Finance Holding	-	6.159
Alfa Finance Holding	-	46.196
Обврски врз основа на камати	-	322
	-	114.272
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно):		
-----	-	-
-----	-	-
-----	-	-
-----	-	-
-----	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	-	114.272

Субординирани обврски (продолжува)

На 31 декември 2016 година Банката нема обврски по основ на субординирани кредити.

На 31 декември 2015 година Одборот на директори на мнозинскиот акционер Алфа Финанс Холдинг АД Софија донесе Одлука за откажување од своите побарувања по основ на субординиран кредит во вкупен износ од ЕУР 1.000.000. На 11 јануари 2016 година Надзорниот одбор на Банката донесе Одлука за прифаќање на одлуката на акционерот. На 3 февруари 2016 се одржа вонредна седница на Собранието на Акционери на Банката каде што се донесе Одлука за потврдување на Одлуката на мнозинскиот акционер Алфа Финанс Холдинг за откажување од своите побарувања по основ на субординиран кредит како и Одлука за покривање на акумулираната загуба на Банката од овие средства. Банката ги спроведе овие Одлуки на 8 февруари 2016 година. На 27 октомври 2016 година Банката склучи нов договор за субординиран кредит со Alfa Finance Holding на износ од ЕУР 350.000 со каматна стапка од 2.95% и рок на враќање од 8 години.

На 25 ноември 2016 година Одборот на директори на мнозинскиот акционер Alfa Finance Holding донесе Одлука за откажување од своите побарувања по основ на субординиран кредит во вкупен износ од ЕУР 600.000 и на 6 декември 2016 година донесе Одлука за откажување од своите побарувања по основ на субординиран кредит за дополнителни ЕУР 600.000 . На 28 ноември 2016 година и 7 декември 2016 година Надзорниот одбор на Банката донесе Одлуки за прифаќање на одлуката на акционерот. На 30 декември 2016 се одржа седница на Собранието на Акционери на Банката каде што се донесе Одлука за потврдување на Одлуките на мнозинскиот акционер Алфа Финанс Холдинг за откажување од своите побарувања по основ на субординиран кредит како и Одлука за покривање на акумулираната загуба на Банката од овие средства. Банката ги спроведе овие одлуки на 30 декември 2016 година.

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 преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2015 (претходна година)	255	-	-	-	-	-	255
дополнителни резервирања во текот на годината	713	-	-	-	-	-	713
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(866)	-	-	-	-	-	(866)
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	102	-	-	-	-	-	102
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна 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 (тековна година)	474	-	-	-	-	-	474

39 Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Обврски кон добавувачите	848	1.654
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	253	210
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>	914	247
<i>обврски во пресметка кредитни картички</i>	357	242
<i>обврски во пресметка по кредити</i>	1.628	773
<i>основачки влог</i>	-	-
<i>плаќања по наплата од странство</i>	345	198
<i>обврски во пресметка по други основи</i>	962	504
<i>останато</i>	198	63
Вкупно останати обврски	5.505	3.891

40 Запишан капитал

Со состојба на 31 декември 2016 година, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 855.688 илјади денари (2015: 855.688 илјади денари) и истиот се состои од 28.742 (2015: 28.742) одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 29.800 денари (2015: 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 (2015: 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 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015
Состојба на 1 јануари - целосно платени	29.800	-	28.742	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	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
	2016	2015
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2016	2015
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
	2016	2015
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2016	2015
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	во илјади денари		во %	
	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015
Име на акционерот	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 2016	претходна година 2015
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	(2.534)	15.612
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	(2.534)	15.612

	број на акции	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<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)	(88)	543

Б Разводната заработка по акција

	во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	(2.534)	15.612
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)	(2.534)	15.612

	број на акции	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<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)	(88)	543

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 23.481 илјади денари (2015: 23.160 илјади денари) претставува неискористен лимит по кредитни картички додека износот од 44.741 илјади денари (2015: 27.997 илјади денари) претставува неискористен лимит по одобрени кредитни линии на правни лица. Изложеноста по гаранции изнесува 331.092 илјади денари (2015: 272.873 илјади денари), од кои 311.142 илјади денари (2015: 270.434 илјади денари) се непокриени, а останатите 19.950 илјади денари (2015: 2.439 илјади денари) се покриени гаранции.

На 31 декември 2016 година износот на отповикливи потенцијални обврски е 44.741 илјади денари (2015: 27.997 илјади денари), а износот на неотповикливите потенцијални обврски изнесува 356.810 илјади денари (2015: 298.369 илјади денари).

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Платежни непокриени гаранции	-	-
во денари	106.422	59.957
во странска валута	28.220	51.662
во денари со валутна клаузула	9.502	12.480
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	103.581	38.655
во странска валута	8.958	11.562
во денари со валутна клаузула	31.456	28.796
Непокриени акредитиви	-	-
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	2.237	2.438
Неискористени лимити на кредитни картички	23.481	23.160
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	44.741	27.997
Издадени покриени гаранции	19.950	2.439
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	23.003	67.322
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	401.551	326.468
(Посебна резерва)	(474)	(102)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	401.077	326.366

Потенцијални обврски и потенцијални средства (продолжува)

Потенцијални обврски (продолжува)

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2016 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 30.906 илјади денари (2015: 60.282 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи 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 2016	претходна година 2015
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 2016			претходна година 2015		
	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	7.642	-	7.642
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	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)	-	7.642	(7.642)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	27.000	(27.000)	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	506	(506)	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	34.861	34.861	-	7.642	7.642	-

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.

Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат врз нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности.

Салдата и обемот и со клучниот раководен кадар на Банката и со него поврзани страни со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2016 и 2015 година, се како што следува:

44 Трансакции со поврзаните страни

A Биланс на состојба

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2016 (тековна 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
(Поседна резерва)	-	-	-	(1)	-	(1)
Вкупно	-	-	-	858	1.794	2.652
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 година

44 Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

A Биланс на состојба (продолжува)

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)

Средства

Тековни сметки

Средства за тргување

Кредити и побарувања

хипотекарни кредити

потрошувачки кредити

побарувања по финансиски лизинг

побарувања по факторинг и форфетирање

останати кредити и побарувања

Вложувања во хартиите од вредност

(Исправка на вредноста)

Останати средства

Вкупно

Обврски

Обврски за тргување

Депозити

Издадени хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски

Останати обврски

Вкупно

Потенцијални обврски

Издадени гаранции

Издадени акредитиви

Останати потенцијални обврски

(Поседна резерва)

Вкупно

Потенцијални средства

Примени гаранции

Останати потенцијални средства

Вкупно

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	6.533	-	6.533
	-	-	-	1.060	-	1.060
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	802	24.658	25.460
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	(19)	(24)	(43)
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	8.376	24.634	33.010
	-	-	-	-	-	-
	826	-	-	3.412	2.658	6.896
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	113.950	-	-	-	-	113.950
	-	-	-	4.337	192	4.529
	114.776	-	-	7.749	2.850	125.375
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	712	-	712
	-	-	-	(3)	-	(3)
	-	-	-	709	-	709
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 година

44 Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2016 (тековна 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

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 година

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 2015 (претходна година)

Приходи

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Приходи од камата	-	-	-	-	-	-
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	515	1.968	2.483
Нето-приходи од тргување	87	-	-	18	943	1.048
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	87	-	-	533	2.911	3.531

Расходи

Расходи за камата	3.362	-	-	70	-	3.432
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	3.362	-	-	70	-	3.432

44 Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

В Надомести на раководниот кадар на банката

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Краткорочни користи за вработените	12.631	11.658
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	-	-
Вкупно	12.631	11.658

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 година

45 Наеми

A Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

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

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

<i>во илјади денари</i>	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
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2015 (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 2016 (тековна година)				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2016 година

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 2015 (претходна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)

Акумулирана амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2015 (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 2015 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2016 (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 2016 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2015 (претходна година)

на 31 декември 2015 (претходна година)

на 31 декември 2016 (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 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)							
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2015 (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 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2016 (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 2016 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

45 Наеми (продолжува)

Б Наемател (продолжува)

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 2016 (тековна година)				
Обврски по неотповикливи наеми	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)				
Обврски по неотповикливи наеми	57.739	10.836	43.344	3.559
Вкупно	57.739	10.836	43.344	3.559

На 1 декември 2015 година Банката се стекна со право на раскинување на договорот за закуп на деловен простор и на истиот датум до закуподавачот достави известување за раскинување на договорот. По истекот на отказниот рок од шест месеци на 1 јуни 2016 година Банката се пресели во нови деловни простории за кои е склучен отповиклив договор за закуп.

46 Плаќања врз основа на акции

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

	тековна година 2016		претходна година 2015	
	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 10 март 2017 година заврши мандатот на г-динот Игор Стојнев како претседател на Управниот одбор на Банката и на 20 март 2017 година се изврши промена на тековната состојба на Банката во Централниот Регистар каде како вршител на должноста член на Управен одбор беше назначена г-ѓата Росица Милкова Лисичкова.

По 31 декември 2016 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.

