

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
И ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
за годината завршена на
31 декември 2018 година

Извештај на независниот ревизор

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

T +389 (0)2 3214 700
F +389 (0)2 3214 710
E Contact@mk.gt.com
www.granthornton.mk

До Акционерите на
Капитал банка АД, Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Капитал банка АД, Скопје (во понатамошниот текст „Банката“) составени од Билансот на состојба на 31 декември 2018 година и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатната добивка, Извештајот за промените во капиталот и резервите и Извештајот за паричниот тек за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 4 до 143.

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 Северна 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 Северна 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. При овие проценки на ризиците, ревизорот ја зема во 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 ефективността 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.

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.

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 белешка 22.2 кон придружните финансиски извештаи, со состојба на 31 декември 2018 и 2017 година, нето сметководствената вредност на кредитите на и побарувања од други комитенти изнесува 1,407,523 илјади денари и 1,355,590 илјади денари соодветно. Врз основа на спроведените ревизорски процедури, претходниот ревизор идентификувал дека Раководството на Банката извршило проценка на надоместливиот износ на кредитите на и побарувања од други комитенти на 31 декември 2017 година на основа на Одлуката за управување со кредитниот ризик пропишана од страна на Народна Банка на Република Северна Македонија, („Одлука“) и како резултат признало исправка на вредноста на кредитите на и побарувања од други комитенти за 2017 година во износ од 186,485 илјади денари. Во текот на ревизијата на финансиските извештаи на Банката со состојба на и за годината која заврши на 31 декември за 2017 година, претходниот ревизор добил убедлив доказ дека за дел од кредитите на и побарувања од други комитенти во износ од 175,517 илјади денари, Банката не ја следела пропишаната Одлука. Доколку Банката ја следела пропишаната Одлука, кредитите на и побарувањата од другите комитенти на 31 декември 2017 година и на 1 јануари 2018 година би се намалиле за 31,144 илјади денари, а акумулираната загуба на 31 декември 2017 година и 1 јануари 2018 година би се зголемила за истиот износ. Следствено, исправката на вредност на финансиските средства на нето основа за годината која заврши на 31 декември 2018 година би се намалила, а добивката за годината би се зголемила за ефектот на идентификуваната грешка од претходниот ревизор за 2017 година, во износ од 31,144 илјади денари.

Мислење со резерва

Наше мислење е дека, освен за ефектите на прашањето дискутирано во пасусот „Основа за мислење со резерва“ и ефектите на споредбените износи, придружните финансиски извештаи ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Капитал банка АД, Скопје на 31 декември 2018 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија.

Останати прашања

Финансиските извештаи на Банката со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2017 година се ревидирани од друг ревизор, кој во својот извештај од 30 април 2018 година изразил мислење со резерва за истите, поради дополнително утврдена исправка на вредноста на кредитите на и побарувања од други комитенти.

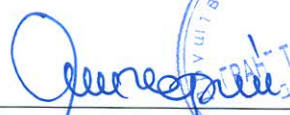
Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е исто така одговорно за изготвување на годишниот извештај за работењето на Банката за 2018 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 финансиските извештаи на Банката со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2018 година, во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија², како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (А) од Законот за Ревизија.

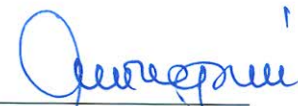
Наше мислење е дека историските финансиски податоци објавени во годишниот извештај за работењето на Банката со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2018 година, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со податоците објавени во годишната сметка и ревидираните финансиските извештаи на Банката со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2018 година.

Скопје,
25 април 2019 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.

Капитал Банка АД, Скопје
Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2018 година

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2018 до 31.12.2018

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од камата	147,381	165,152
Расходи за камата	(42,960)	(70,901)
Нето-приходи/(расходи) од камата	104,421	94,251
Приходи од провизии и надомести	35,447	43,868
Расходи за провизии и надомести	(14,343)	(15,128)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	21,104	28,740
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	4,192	5,510
Останати приходи од дејноста	12,071	4,065
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(18,111)	(186,897)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	8,017	(3,836)
Трошоци за вработените	(63,098)	(59,450)
Амортизација	(4,771)	(5,326)
Останати расходи од дејноста	(54,617)	(52,861)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	9,208	(175,804)
Данок на добивка	(1,402)	-
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	7,806	(175,804)
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	7,806	(175,804)
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	272	(6,117)
разводната заработка по акција (во денари)	272	(6,117)

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 25 април 2019 година и во нивно име потпишани од Управниот одбор на Банката на 25 април 2019 година:

Цветан Петринин
Претседател на Управен одбор



Сандра Доцева
Член на Управен одбор

Капитал Банка АД, Скопје
Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2018 година

Извештај за сеопфатна добивка
за периодот од 01.01.2018 до 31.12.2018

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2018	претходна година 31.12.2017
Добивка/(загуба) за финансиската година	7,806	(175,804)
Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)		
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба	357	1,482
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	357	1,482
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба	2,972	6,732
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината	1,299	13,731
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	(14,005)	(3,192)
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	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	(297)	(673)
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	(10,031)	16,598
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	(9,674)	18,080
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	(1,868)	(157,724)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*: акционерите на банката неконтролираното учество		

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 25 април 2019 година и во нивно име потпишани од Управниот одбор на Банката на 25 април 2019 година:

Цветан Петринин
Претседател на Управен одбор



Сандра Поцева
Член на Управен одбор

Биланс на состојба**
на ден 31.12.2018

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2018	претходна година 31.12.2017
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18 418,251	572,354
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 71	33
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2 1,407,523	1,355,590
Вложувања во хартии од вредност	23.0 452,329	583,081
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1 412	2,678
Останати побарувања	25 36,314	44,472
Заложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 7,303	21,301
Нематеријални средства	28 46,306	46,459
Недвижности и опрема	29 11,894	13,053
Одложени даночни средства	30.2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
Вкупна актива	2,380,403	2,639,021
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	34.1 123	3,895
Депозити на други комитенти	34.2 1,903,966	2,267,285
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 18,012	-
Субординирани обврски	37 125,084	72,717
Посебна резерва и резервирања	38 9,912	886
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1 -	-
Одложени даночни обврски	30.2 970	673
Останати обврски	39 12,640	21,985
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	2,070,707	2,367,441

Капитал Банка АД, Скопје
Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2018 година

Биланс на состојба**
на ден 31.12.2018 (продолжува)

Капитал и резерви

Запишан капитал	40	855,688	855,688
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		14,163	34,043
Останати резерви		-	-
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(560,155)	(618,151)
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката		309,696	271,580
Неконтролирано учество*			
Вкупно капитал и резерви		309,696	271,580
Вкупно обврски и капитал и резерви		2,380,403	2,639,021

Потенцијални обврски
Потенцијални средства

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2018	претходна година 31.12.2017
40	855,688	855,688
	-	-
	-	-
	-	-
	14,163	34,043
	-	-
	(560,155)	(618,151)
	309,696	271,580
	309,696	271,580
	2,380,403	2,639,021
42	181,905	248,250
42	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

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

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

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 25 април 2019 година и во нивно име потпишани од Управниот одбор на Банката на 25 април 2019 година:

Цветан Петринин
Претседател на Управен одбор



Сандра Поцева
Член на Управен одбор

Капитал Банка АД, Скопје
 Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2018 година

Извештај за промените во капиталот и резервите
 за периодот од 01.01.2018 до 31.12.2018

во изјави денари	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		(Акумулирани загуби)	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				
На 1 јануари 2017 година (претходна година)	855,688	-	-	-	3,356	12,607	-	-	-	-	-	-	-	-	(442,347)	429,304	-	429,304
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2017 година (претходна година), коригирано	855,688	-	-	-	3,356	12,607	-	-	-	-	-	-	-	-	(442,347)	429,304	-	429,304
Сеофатна добивка/(загуба) за финансиската година																		
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(175,804)	(175,804)	-	(175,804)
Останати добивки/(загуби) во периодот																		
Промену во објективната вредност на средствата расположливи за продажба																		
должнички инструменти																		
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	6,732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,732	-	6,732
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
сопственички инструменти																		
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	1,482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,482	-	1,482
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промену во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промену во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даноци (средства) обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	(673)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(673)	-	(673)
Промену во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	10,539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,539	-	10,539
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	7,541	10,539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,080	-	18,080
Вкупно сеофатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	7,541	10,539	-	-	-	-	-	-	-	-	(175,804)	(157,724)	-	(157,724)
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 промену во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2017 (претходна година)/ 1 јануари 2018 (тековна година)	855,688	-	-	-	10,897	23,146	-	-	-	-	-	-	-	-	(618,151)	271,580	-	271,580
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	(10,206)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,206	-	-	-
На 1 јануари 2018 година (тековна година), коригирано	855,688	-	-	-	691	23,146	-	-	-	-	-	-	-	-	(607,945)	271,580	-	271,580

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2018 година

Изчисления за промените во капиталот и резервите за периодот од 01.01.2018 до 31.12.2018 (продолжува)

[illegible]

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 25 април 2019 година и во нивно име потпишани од Управниот одбор на Банката на 25 април 2019 година:

на 25 апрел 2019 година:

Цветан Петринин
Претседател на Управен одбор

Сандра Поцева
Член на Управен одбор

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2018 до 31.12.2018

Паричен тек од основната дејност

Добивка/(загуба) пред оданочувањето

Коригирана за:

Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*

Амортизацијата на:

нематеријални средства

недвижности и опрема

Капиталната добивка од:

продажба на нематеријални средства

продажба на недвижности и опрема

продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Капиталната загуба од:

продажба на нематеријални средства

продажба на недвижности и опрема

продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Приходи од камата

Расходи за камата

Нето-приходи од тргување

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

дополнителна исправка на вредноста

ослободена исправка на вредноста

Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

дополнителни загуби поради оштетување

ослободени загуби поради оштетување

Резервирања

дополнителни резервирања

ослободени резервирања

Приходи од дивиденди

Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва

Останати корекции

Наплатени камати

Платени камати

Добивка од дејноста пред промените во деловната актива

(Зголемување)/намалување на деловната актива:

Средства за тргување

Дериватни средства чувани за управување со ризик

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Заложени средства

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Задолжителна резерва во странска валута

Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи

Останати побарувања

Одложени даночни средства

Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

Зголемување/(намалување) на деловните обврски:

Обврски за тргување

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Останати обврски

Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување

Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето

(Платен)/поврат на данок на добивка

Нето паричен тек од основната дејност

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
	9,208	(175,804)
	-	-
15	1,734	2,657
15	3,037	2,669
	-	-
	-	(207)
	(6,295)	(1,230)
	-	-
	-	-
	825	78
6	(147,381)	(165,152)
6	42,960	70,901
	-	-
12	181,551	298,826
12	(172,466)	(112,341)
	5,988	6,375
	(14,005)	(2,539)
12, 38	26,982	2,176
12, 38	(17,956)	(1,764)
	(110)	(190)
	-	-
	50	-
	152,586	162,048
	(44,520)	(70,161)
	22,188	16,342
	-	-
	-	-
	(40)	(33)
	(45,406)	329,796
	-	-
	(1,350)	1,353
	4,698	(2,622)
	(8,879)	(3,168)
	5,251	(25,143)
	297	-
	-	-
	-	-
	-	-
	(3,772)	3,894
	(361,602)	(452,751)
	(9,345)	16,480
	-	-
	(397,960)	(115,852)
	865	(1,044)
	(397,095)	(116,896)

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2018 до 31.12.2018 (продолжува)

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(71,120)	(403,568)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	203,124	201,435
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(1,581)	(42,925)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(1,928)	(6,332)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	51,098
(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	110	190
Нето паричен тек од инвестициската дејност	128,605	(200,102)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(126,000)	-
Зголемување на обврските по кредити	144,000	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	92,243	70,768
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	110,243	70,768
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	(37)	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	(158,284)	(246,230)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	523,806	770,036
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	365,522	523,806

18

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 25 април 2019 година и во нивно име потпишани од Управниот одбор на Банката на 25 април 2019 година:

Цветан Петринин
Претседател на Управен одбор



Сандра Поцева
Член на Управен одбор

1 Вовед

1.1 Општи информации

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

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

Банката е овластена од Народна банка на Република Северна Македонија („НБРСМ“) 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 2018 и 31 декември 2017 година изнесува 86, односно 85 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 25 април 2019 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 ... 120/18), 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 Северна Македонија (во понатамошниот текст “НБРСМ”), 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 83/2017) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 169/2010, 152/2011, 54/2012, 166/2013, 83/2017 и 149/2018).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

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

Функционална и известувачка валута

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

Користење на проценки и расудувања

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

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

1. Вовед (продолжува)

1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

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 превреднуваат девизните средства и обврски важечки на 31 декември 2018 и 2017 година беа како што следува:

	31 декември 2018	31 декември 2017
1 ЕУР	61.4950 денари	61.4907 денари
1 УСД	53.6887 денари	51.2722 денари
1 ЦХФ	54.7742 денари	52.5472 денари

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.

1. Вовед (продолжува)

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

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

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

Данокот од добивка се признава во добивката или загубата, освен кога се однесува за ставки коишто се однесени директно во капиталот и соодветниот данок од добивка се признава во капиталот.

Тековниот данок од добивка е очекувана даночна обврска од добивката пред оданочување за годината, применувајќи ја важечката даночна стапка од 10% на денот на извештајот за финансиската состојба и корекции на даночната обврска која се однесува на претходни години.

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

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

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

1. Вовед (продолжува)

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

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

Финансиските средства, мораат да бидат класифицирани во една од следните категории:

- финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност;
- финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка; и
- финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех

Банката ги класифицира финансиските средства при нивното почетно признавање врз основа на:

- деловниот модел на банката за управување со финансиските средства, и
- карактеристиките на договорните текови на финансиското средство.

Во категоријата на **финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност**, Банката ги класифицира финансиските средства кои ги исполнуваат следните критериуми:

- банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорните парични текови; и
- согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница и камата“ - СППИ.

Банката во оваа категорија на финансиски средства ги класифицира и

- паричните средства,
- побарувањата од купувачи,
- побарувања за наем,
- побарувањата за провизии и надоместоци и
- сите други финансиски средства коишто претставуваат изложеност на кредитен ризик согласно со Одлуката за управување со кредитниот ризик, а за кои условот на СППИ е неприменлив. За овие средства не е потребно исполнување на условот на СППИ.

Во категоријата на **финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка**, банката ги класифицира финансиските средства кои ги исполнуваат следните критериуми:

- банката го управува финансиското средство со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба; и
- согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница и камата“ - СППИ.

1. Вовед (продолжува)

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

е) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(ii) Класификација (продолжува)

Во категоријата на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех, банката ги класифицира финансиските средства кои ги управува со цел тргување и остварување добивка од промените во објективната вредност на средството. Ова е и резидуална категорија, односно Банката во оваа категорија ги класификува и сите оние финансиски средства коишто не ги исполнуваат критериумите на останатите две категории.

Деловните модели се утврдуваат на ниво на деловен процес во соодветните политики кои се донесени од страна на клучното раководство на Банката. Раководството при утврдувањето на деловниот модел ги зема предвид сите релевантни и расположливи податоци за начинот на управување со финансиските инструменти. Целта на соодветните деловни модели се следните:

- целта на деловниот модел за категоријата на **финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност** е банката да ги чува финансиските средства заради наплата на договорните парични текови. Притоа, доколку одредени финансиски инструменти од оваа категорија се продадат пред нивниот договорен рок на достасување (предвремени продажби), тоа не е директен показател за промената на деловниот модел на Банката, особено доколку ваквите продажби не се во голем обем, не се со зголемена зачестеност и доколку и во иднина се очекува дека ваквите или слични финансиски инструменти ќе се управуваат во рамки на ваков деловен модел. Во случај на предвремени продажби на овие средства Банката треба да направи анализа дали настанала промена на деловниот модел на Банката за овие финансиски средства, при што треба да се земат предвид податоците за фреквенцијата, периодите и обемот на продажбите; причините за продажбите и очекувањата на Банката за продажби на средства од оваа категорија и во иднина.
- целта на деловниот модел за категоријата на **финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка** е дека финансиските средства Банката ги држи заради управување со ликвидноста, одржување на одреден каматен принос, заради усогласување на рочноста (траењето) на финансиските средства со рочноста (траењето) на финансиските обврски коишто се извор на тие финансиски средства, и слично.
- целта на деловниот модел за категоријата на **финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех** е дека Банката ги управува финансиските средства преку активно и фреквентно тргување со цел остварување на добивка од промените во објективната вредност на средствата. Банката ги управува овие средства со цел реализација на нивната пазарна/објективна вредност и одлуките при управувањето ги носи врз основа на нивната пазарна/објективна вредност.

Анализата дали е исполнет условот на СППИ се прави при почетното признавање на секое должничко финансиско средство. Анализата дали е исполнет условот на СППИ треба да се прави врз основа на договорните услови на инструментот и треба да се земат предвид сите парични текови утврдени во договорот.

За повеќе детали по видови на финансиски средства види сметководствени политики 1 (ж), (з), (с) и (н).

Вовед (продолжува)

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

е) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(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.

(iv) Нетирање

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

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

(v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

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

(vi) Принцип на мерење според објективната вредност

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

Активен пазар: објавена цена

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

Непостоење на активен пазар: техники за вреднување

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

1. Вовед (продолжува)

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

е) Финансиски средства и обврски (продолжува)

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

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).

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.

1. Вовед (продолжува)

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

е) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(vii) Загуби поради оштетување

Банката, на месечна основа, проценува и признава исправка на вредноста/оштетување за очекуваните кредитни загуби на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност и на должничките финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка. Банката исто така проценува и признава очекувани кредитни загуби и за вонбилансната кредитна изложеност и за побарувањата врз основа на договорите за наем, побарувањата од купувачи и останати побарувања коишто се дел од изложеноста на кредитниот ризик, дефинирана во Одлуката за управување со кредитниот ризик.

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

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

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

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

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

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

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

1. Вовед (продолжува)

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

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 Северна Македонија, како и високоликвидните финансиски средства со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци од момент на стекнување, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката во управување со нејзините краткорочни обврски.

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

з) Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата ги вклучуваат сите побарувања кои произлегуваат од трансакциите со клиенти и банки, како оние кои потекнуваат од банката, така и оние кои се купени на секундарен пазар.

Кредити и побарувања се недериватни финансиски средства, кои го исполнуваат условот на СППИ.

Кредитите и побарувањата не ги вклучуваат средствата:

- коишто Банката при почетното признавање ги класифицирала како средства по објективната вредност преку билансот на успех;
- коишто Банката при почетното признавање ги определила како расположливи за продажба.

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 во должнички и сопственички хартии од вредност согласно деловниот модел на Банката се класифицирани како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка – расположливи за продажба.

Финансиски средства расположливи за продажба се оние средства кои Банката ги држи со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба; и кои согласно со договорните услови на средството го исполнуваат условот на СППИ (банката очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“).

По почетното признавање финансиските средства се мерат по нивната објективна вредност без намалување за трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување.

Добивките или загубите од последователното мерење по објективната вредност на должничкото финансиско средство што е расположливо за продажба се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството и треба да се вклучат директно во капиталот и резервите.

Загубите поради оштетување/исправката на вредноста на должничките финансиски инструменти што се расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех за тековниот период.

Во моментот на депризнавање на должничкото финансиско средство расположливо за продажба (средството е продадено или достасано), кумулативните добивки/загуби што се претходно признаени во ревалоризациските резерви се депризнаваат од капиталот и нето-добивките или загубите се признаваат во билансот на успех.

1. Вовед (продолжува)

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

с) Вложувања (продолжува)

Кај вложувањата во сопственички хартии од вредност коишто Банката ги класифицира во оваа категорија, промените во објективната вредност се евидентираат на сметките за ревалоризациски резерви и на сметките за промени во објективната вредност во рамки на сметките за евидентирање на вложувањата во хартии од вредност и други финансиски инструменти расположливи за продажба. При нивното депризнавање, состојбата на сметката за ревалоризациска резерва за соодветната сопственичка хартија од вредност Банката ќе ја прекнижи на соодветните сметка за Задржана добивка/Акумулирани загуби. За вложувањата во сопственички хартии од вредност Банката не пресметува исправка на вредноста.

Приходите врз основа на камата, дивиденда, како и позитивните/негативните курсни разлики на финансиските средства што се расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех за тековниот период.

и) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

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

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

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

-20% од почетната сметководствена вредност намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување.

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

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

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

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

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.

1. Вовед (продолжува)

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

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

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

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

ј) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

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

(i) 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.

(ii) 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:

	% 2018	% 2017
Компјутерска опрема	20	20
Телекомуникациска опрема	15	15
Канцелариски мебел	20	20
Транспортни средства	25	25
Вложувања во имот земен под закуп	25	25
Останата опрема	10	10

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

1. Вовед (продолжува)

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

к) Нематеријални средства

(i) Признавање и мерење

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

(ii) Последователни издатоци

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

(iii) Амортизација

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

	%	%
	2018	2017
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.

1. Вовед (продолжува)

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

м) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

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

Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или неговата единица 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 проценките 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, обврски по кредити, субординирани обврски и останати обврски

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

њ) Резервирања

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

1. Вовед (продолжува)

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

о) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

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

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

(ii) Краткорочни користи за вработените

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

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

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

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

п) Капитал и резерви

(i) Обични акции

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

(ii) Резерви

Законска резерва

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

1. Вовед (продолжува)

1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

п) Капитал и резерви (продолжува)

Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања

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

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

Резерва за објективна вредност

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

(iii) Откуп на сопствени акции

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

(iv) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

р) Заработка по акција

Банката презентира основна и разводната 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. Разводната 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. Вовед (продолжува)

1.4 Употреба на оценки и проценки

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

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

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

Исправка на вредност на кредити и побарувања

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

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

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

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. Вовед (продолжува)

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

Во 2017 година беа донесени измени на Одлуката за методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи која стапи во сила од 01 јануари 2018 година. Измените беа направени со цел усогласување со барањата на Меѓународниот стандард за финансиско известување (МСФИ) 9 – Финансиски инструменти. Овој стандард содржи нова класификација и пристап на мерење на финансиските инструменти. Класификацијата на финансиските инструменти се утврдува согласно деловниот модел на Банката за управување со финансиските средства и карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство. Промените во класификацијата на финансиските инструменти се прикажани во табелите подолу:

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

А. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

во илјади денари	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2018 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	418,251	418,251
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	-	-	-	-	71	71
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	1,407,523	1,407,523
Вложувања во хартии од вредност	-	-	448,005	4,324	-	452,329
Останати побарувања	-	-	-	-	36,314	36,314
Вкупно финансиски средства	-	-	448,005	4,324	1,862,159	2,314,488
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	-	-			123	123
Депозити на други комитенти	-	-			1,903,966	1,903,966
Издадени должнички хартии од вредност	-	-			-	-
Обврски по кредити	-	-			18,012	18,012
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-			125,084	125,084
Останати обврски	-	-			12,640	12,640
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	2,059,825	2,059,825

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2018 година

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

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

во илјади денари	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	чувани до достасување	кредити и побарувања	расположливи за продажба	останати побарувања и обврски, по амортизирана набавна вредност	Вкупно
2017 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	-	572,354	572,354
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	33	-	-	33
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	1,355,590	-	-	1,355,590
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
- кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	583,081	-	583,081
- кои се мерат по амортизирана набавна вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	44,472	44,472
Вкупно финансиски средства	-	-	-	1,355,623	583,081	616,826	2,555,530
Финансиски обврски							
Обврски за тргување							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	3,895	3,895
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-	2,267,285	2,267,285
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	72,717	72,717
Останати обврски	-	-	-	-	-	21,985	21,985
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	-	2,365,882	2,365,882

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

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

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

	класификација (описно да се наведе категоријата на финансиски инструмент)		сметководствена вредност	
	претходна категорија (на 31.12.2017)	нова категорија (на 1.1.2018)	крајна сметководствена вредност на 31.12.2017	почетна сметководствена вредност на 1.1.2018
	опис		во илјади денари	
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	парични средства	финансиски средства по амортизирана набавна вредност	572,354	572,354
Средства за тргување	-	-	-	-
должнички хартии од вредност	-	-	-	-
сопственички инструменти	-	-	-	-
деривати за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				
должнички хартии од вредност	-	-	-	-
сопственички инструменти	-	-	-	-
кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	кредити и побарувања	финансиски средства по амортизирана набавна вредност	33	33
Кредити на и побарувања од други комитенти	кредити и побарувања	финансиски средства по амортизирана набавна вредност	1,355,590	1,355,590
Вложувања во хартии од вредност				
должнички хартии од вредност				
- кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	финансиски средства расположливи за продажба	финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	579,114	579,114
- кои се мерат по амортизирана набавна вредност				
сопственички инструменти				
- кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	финансиски средства расположливи за продажба	финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	3,967	3,967
Останати побарувања	Останати побарувања	финансиски средства по амортизирана набавна вредност	44,472	44,472
Вкупно финансиски средства			2,555,530	2,555,530

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

Останати обврски

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

Б.2. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски на 1 јануари 2018 година (продолжува)

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

во илјади денари		крајна сметководствена вредност на 31.12.2017	ефект од почетна примена на Методологијата на 1.1.2018г.	почетна сметководствена вредност на 1.1.2018
Финансиски средства				
по амортизирана набавна вредност				
Парични средства и парични еквиваленти		572,354	-	572,354
Кредити на и побарувања од банки		33	-	33
Кредити на и побарувања од други комитенти		1,355,590	-	1,355,590
Вложувања во хартии од вредност				
<i>должнички инструменти</i>		-		-
- прекласификувани од/во средства чувани до достасување			-	
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба			-	
- прекласификувани од/во средства за тргување			-	
Останати побарувања		44,472	-	44,472
Вкупно финансиски средства по амортизирана набавна вредност		1,972,449	-	1,972,449
по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка				
Вложувања во хартии од вредност				
<i>должнички инструменти</i>		579,114		579,114
- прекласификувани од/во средства чувани до достасување			-	
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба			-	
- прекласификувани од/во средства за тргување			-	
<i>сопственички инструменти</i>		3,967		3,967
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба			-	
- прекласификувани од/во средства за тргување			-	
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		583,081	-	583,081
по објективна вредност преку биланс на успех				
Средства за тргување				
<i>должнички инструменти</i>		-		-
- прекласификувани од/во средства чувани до достасување			-	
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба			-	
- прекласификувани од/во средства за тргување			-	
<i>сопственички инструменти</i>		-		-
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба			-	
- прекласификувани од/во средства за тргување			-	
Деривати за тргување		-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку биланс на успех		-	-	-
Вкупно финансиски средства		2,555,530	-	2,555,530

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

Б.2. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски на 1 јануари 2018 година (продолжува)

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

во илјади денари	крајна сметководствена вредност на 31.12.2017	ефект од почетна примена на Методологијата на 1.1.2018г.	почетна сметководствена вредност на 1.1.2018
Финансиски обврски			
по амортизирана набавна вредност			
Депозити на банки	3,895	-	3,895
Депозити на други комитенти	2,267,285	-	2,267,285
Издадени должнички хартии од вредност	-		-
- прекласификувани од/во обврски за тргување		-	
- прекласификувани од/во обврски по ОВ преку БУ		-	
Обврски по кредити	-		-
- прекласификувани од/во обврски за тргување		-	
- прекласификувани од/во обврски по ОВ преку БУ		-	
Субординирани обврски и хибридни инструменти	72,717		72,717
- прекласификувани од/во обврски за тргување		-	
- прекласификувани од/во обврски по ОВ преку БУ		-	
Останати обврски	21,985	-	21,985
Вкупно финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	2,365,882	-	2,365,882
по објективна вредност преку биланс на успех			
Обврски за тргување	-		-
- прекласификувани од/во обврски по ОВ преку БУ		-	
- прекласификувани од/во обврски по амортизирана набавна вредност		-	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-		-
- прекласификувани од/во обврски за тргување		-	
- прекласификувани од/во обврски по амортизирана набавна вредност		-	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку биланс на успех	-	-	-
Вкупно финансиски обврски	2,365,882	-	2,365,882

Во текот на 2018 година не постојат промени во сметководствените оценки и корекции на грешки во приложените финансиски извештаи.

1.6 Усогласеност со законската регулатива

Во текот на 2018 година од страна на Народната банка на Република Северна Македонија на Банката и беа изречени следниве мерки:

- Банката доби решенија од НБРСМ со кои е задолжена со неколку мерки. Исто така, во текот на 2018 година од страна на НБРСМ спроведена е контрола по што до Банката беше доставен Записник од извршена непосредна теренска контрола во делот на управувањето со кредитниот ризик, оперативниот ризик, трансакциите со поврзани страни и респонзивноста по претходно изречени мерки. Со Записникот се одредени наоди и препораки. Согласно Записникот, Банката изработи Акциски план за исполнување на препораките за што се врши редовно известување до НБРСМ.
- Со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2018 година Банката е усогласена со регулативата пропишана од НБРСМ во однос на лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката, отворената девизна позиција и стапката на адекватност на капиталот, како и за процентот на изложеност спрема акционер со квалификувано учество во Банката и со него поврзаните лица во однос на сопствените средства, кој на 31 декември 2018 година изнесува 7,45% што е под законскиот лимит од 10%. Со зголемување на сопствените средства, врз основа на субординиран заем од мнозинскиот акционер Алфа Фајнанс Холдинг во април 2018 година изложеноста кон акционерот со квалификувано учество во Банката е во рамките на лимитот од 10%.
- НБРСМ редовно се известува за надминување на законските или лимитите пропишани од страна на Народната Банка, како и за постапувањето по изречените мерки и решенија во термините утврдени со Закон или решенијата.
- На 31 декември 2018 година стапката на адекватност на капиталот изнесува 25,36% и е над пропишаниот лимит.

2 Управување со ризици

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

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

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

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

Рамка на управување со ризици

Активностите за управување со ризици од финансиски карактер вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со истите. Целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

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

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

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

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

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

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

2 Управување со ризици (продолжува)

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

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

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

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

2.1 Кредитен ризик

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

Кредитен ризик е тековен или иден ризик врз финансискиот резултат и капиталот кој произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното, односно неможноста нејзиниот клиент да ги исплати своите обврски кон неа, во договорениот износ и/или во договорениот рок.

Изложеноста на овој ризик главно произлегува од активностите на кредитирањето на населението и правните лица како и активностите во делот на вонбилансните финансиски инструменти (одобрените кредитни лимити, гаранциите и акредитивите).

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

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

Управување со кредитниот ризик

Управниот одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитниот одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до ЕУР 150,000.

Сите кредитни изложености над ЕУР 150,000 ги одобрува Надзорниот одбор.

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

2 Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

За целите на финансиските извештаи (белешка 2.1А), Банката ги поврза групите на кредитен ризик (Група 1, 2, 3) од Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Сл. весник на Р.М бр.83/17) и категориите на ризик од Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик, и известува на следниот начин:

- во рамки на Група 1, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категорија на ризик „А“;
- во рамки на Група 2, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категориите на ризик „Б“ и „В“, коишто немаат статус на нефункционална кредитна изложеност;
- во рамки на Група 3, изложеностите на кредитен ризик коишто имаат статус на нефункционална кредитна изложеност.

2 Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

- **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.

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 изложеност по категории на ризик,
- Сумарен образец (КА) за класификација на изложеноста на кредитен ризик, (модифицирана верзија на Извештајот КА за НБРСМ, во кој одделно се презентирани побарувањата класифицирани во “В” категорија - побарувања со редовен статус и нефункционални побарувања),
- Структура на кредитната изложеност по сегменти според нивоа на кредитен ризик (категории на ризик),
- Движење на активата изложена на кредитен ризик - вкупно и по сегменти за анализиран период,
- Движење на активата изложена на кредитен ризик и исправка на вредност/посебна резерва за анализиран период,
- Движење на кредитно портфолио на клиенти - нефинансиски правни лица и физички лица за анализиран период,
- Движење на учеството на нефункционалните кредити во вкупни кредити на клиенти - нефинансиски правни лица и физички лица за анализиран период,
- Движење на наплата на нефункционалните кредити за анализиран период,
- Преглед на 20 најголеми редовни побарувања од клиент - нефинансиски правни лица,
- Преглед на 20 најголеми редовни побарувања од клиенти - физички лица,
- Преглед за вкупните нефункционални побарувања (над М1,000 илјади денари) 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.

2 Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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).

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.

2 Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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.
- Исто така, Банката врши отпис на кредит / хартија од вредност (и соодветна исправка на вредност) доколку се поминати две години од датумот кога Банката извршила исправка на вредноста, односно издвоила посебна резерва од 100%.

Стрес- тестирање на отпорноста на банката на кредитен ризик

На 31 декември 2018 година, Банката изврши стрес-тестирање со користење на различни сценарија со цел да го утврди и анализа нивното на чувствителност на Банката на евентуалните шокови кои можат да произлезат од нејзината изложеност на кредитен ризик како што се: влошување на квалитетот на дел или на вкупното кредитно портфолио, промена на валутната структура на вкупното кредитно портфолио, влошување на квалитетот на кредитното портфолио на најголемите клиенти и сл.

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

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

1. Мигрирање на побарувањата од категоријата на ризик А во категорија на ризик Б, за 10%, 20% и 30%.
2. Мигрирање на побарувањата од категоријата на ризик Б во категорија на ризик В, за 10%, 20% и 30%.
3. Мигрирање на побарувањата од категоријата на ризик А и Б во категорија на ризик В, односно В за 10%, 20% и 30% соодветно.

2 Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

4. Мигрирање на изложеноста кон најголемите 5, 10 и 15 клиенти од конкретната ризична категорија во која се класифицирани на пресечниот датум во следна повисока категорија на ризик.

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

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

Со состојба на 31.12.2018 г., сопствените средства на Банката се доволни да ја апсорбираат потенцијалната загуба која може да произлезе од нејзината изложеност на кредитен ризик, односно истите се одржуваат над законскиот минимум од 310,000 илјади денари.

По примена на сите сценарија, Стапката на адекватност на капиталот се намалува, но останува над утврденото ниво од НБРСМ и законски дефинираното ниво од минимум 8%.

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

Вкупна изложеност на кредитен ризик пред добиено обезбедување

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

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2018 година

2.1 Кредитен ризик

A Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

во илјади денари

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во
Групата 1

Сметководствена вредност, пред исправка на
вредноста/посебна резерва
(Исправка на вредноста и посебна резерва)

Сметководствена вредност, намалена за
исправката на вредноста и посебната резерва

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во
Групата 2

Сметководствена вредност, пред исправка на
вредноста/посебна резерва
(Исправка на вредноста и посебна резерва)

Сметководствена вредност, намалена за
исправката на вредноста и посебната резерва

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во
Групата 3

Сметководствена вредност, пред исправка на
вредноста/посебна резерва
(Исправка на вредноста и посебна резерва)

Сметководствена вредност, намалена за
исправката на вредноста и посебната резерва

Вкупна сметководствена вредност на побарувања
со кредитен ризик пред исправката на вредноста и
посебната резерва

(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)

Вкупна сметководствена вредност на побарувања
со кредитен ризик намалена за исправката на
вредноста и посебната резерва

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		Вонбилансни изложености		Вкупно	
тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017
73	-	1,181,432		448,005	-	-	-	244,655	-	375	-	7,503	-	136,536	-	2,018,579	-
(2)	-	(7,657)	-	-	-	-	-	-	-	(8)	-	(2)	-	(2,837)	-	(10,506)	-
71	-	1,173,775	-	448,005	-	-	-	244,655	-	367	-	7,501	-	133,699	-	2,008,073	-
-	-	238,647	-	-	-	-	-	-	-	733	-	4,195	-	14,872	-	258,447	-
-	-	(30,039)	-	-	-	-	-	-	-	(118)	-	(231)	-	(1,892)	-	(32,280)	-
-	-	208,608	-	-	-	-	-	-	-	615	-	3,964	-	12,980	-	226,167	-
-	-	195,823	-	-	-	-	-	-	-	1,668	-	1,925	-	25,463	-	224,879	-
-	-	(170,683)	-	-	-	-	-	-	-	(1,229)	-	(1,755)	-	(5,183)	-	(178,850)	-
-	-	25,140	-	-	-	-	-	-	-	439	-	170	-	20,280	-	46,029	-
73	-	1,615,902	-	448,005	-	-	-	244,655	-	2,776	-	13,623	-	176,871	-	2,501,905	-
(2)	-	(208,379)	-	-	-	-	-	-	-	(1,355)	-	(1,988)	-	(9,912)	-	(221,636)	-
71	-	1,407,523	-	448,005	-	-	-	244,655	-	1,421	-	11,635	-	166,959	-	2,280,269	-

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2018 година

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

A.a Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

		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
I.	2017 (претходна година)									
	Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва									
	Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа									
	категиорија на ризик А	31	832,648	-	-	-	325	1,362	22,786	857,152
	категиорија на ризик Б	-	261,666	-	-	-	36	8,074	13,691	283,467
	категиорија на ризик В	-	213,007	-	-	-	490	760	384	214,641
	категиорија на ризик Г	-	38,203	3,292	-	-	353	165	-	42,013
	категиорија на ризик Д	-	274,041	10,881	-	-	617	2,559	-	288,098
	(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа)	-	(342,272)	(10,206)	-	-	(937)	(3,366)	(886)	(357,667)
	Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	31	1,277,293	3,967	-	-	884	9,554	35,975	1,327,704
	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									
	достасани побарувања									
	Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена	-	63,666	-	-	-	4	5,640	-	69,310
	Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	63,666	-	-	-	4	5,640	-	69,310
	недостасани побарувања									
	реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	останати побарувања	2	14,631	579,114	-	354,321	-	526	201,883	1,150,477
	Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва									
	Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	33	1,697,862	593,287	-	354,321	1,825	19,086	238,744	2,905,158
	(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	(342,272)	(10,206)	-	-	(937)	(3,366)	(886)	(357,667)
	Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	33	1,355,590	583,081	-	354,321	888	15,720	237,858	2,547,491

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2018 година

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други континенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017
во изјави денари																
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност																
Провокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депозити или ограничени на сметки во банката)	-	-	140,765	133,076	-	-	-	-	-	-	-	-	4,648	5,482	145,413	138,558
државни хартии од вредност	-	-	42,898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,906	-	44,804	-
државни безусловни гаранции	-	-	1,402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,402	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	57,000	57,000	-	-	-	-	-	-	-	-	3,727	2,029	60,727	59,029
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	812,951	843,101	-	-	-	-	-	-	-	-	25,823	17,867	838,774	860,968
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	374,253	539,068	-	-	-	-	-	-	-	-	14,176	62,008	388,429	601,076
Залог на подвижен имот	-	-	191,350	308,581	-	-	-	-	-	-	-	-	1,334	2,730	192,684	311,311
Останати видови на обезбедување	-	-	477,331	439,718	-	-	-	-	-	-	-	-	5,842	168,401	483,173	608,119
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	2,097,950	2,320,544	-	-	-	-	-	-	-	-	57,456	258,517	2,155,406	2,579,061

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2018 година

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

B Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	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 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017
во изјави денари																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	32,272	70	-	-	-	-	-	-	1	2	-	3,448	-	-	32,273	3,520
Рударство и вадење на камен	-	-	9,056	4,070	-	-	-	-	-	-	1	-	8	14	-	-	9,065	4,084
Прехрамбена индустрија	-	-	26,052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,052	-
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	3,288	703	-	-	-	-	-	-	3	-	8	-	-	-	3,299	703
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	17,440	20,925	-	1,554	-	-	-	-	2	16	18	126	-	-	17,460	22,621
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	2,256	-	-	316	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	2,257	316
Останата преработувачка индустрија	-	-	30,596	53,965	-	-	-	-	-	-	34	10	22	114	1,248	69	31,900	54,158
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	51,002	80,592	-	-	-	-	-	-	42	23	-	161	3,770	14,946	54,814	95,722
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	12,207	11,084	-	-	-	-	-	-	8	2	3	5	-	-	12,218	11,091
Градежништво	-	-	80,826	108,449	-	1,689	-	-	-	-	151	116	40	389	60,610	96,433	141,627	207,076
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	264,239	240,291	-	408	-	-	-	-	317	49	168	619	10,656	13,792	275,380	255,159
Транспорт и складирање	-	-	29,826	41,830	-	-	-	-	-	-	187	145	-	263	17,052	21,579	47,065	63,817
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	17,697	36,904	-	-	-	-	-	-	2	13	-	162	-	225	17,699	37,304
Информации и комуникации	-	-	153,975	122,816	-	-	-	-	-	-	67	255	3,642	1,038	980	17,109	158,664	141,218
Финансиски дејности и дејности на осигурување	71	33	12	36,470	448,005	579,114	-	244,655	354,321	2	8	6,668	5,250	235	-	-	699,648	975,196
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	8,523	19,379	-	-	-	-	-	-	17	-	1	79	-	-	8,541	19,458
Стручни, научни и технички дејности	-	-	38,980	61,187	-	-	-	-	-	-	96	44	143	78	12	349	39,231	61,658
Административни и помошни услужни дејности	-	-	38,104	12,463	-	-	-	-	-	-	36	13	-	26	1,377	2,345	39,517	14,847
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	11,301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,301	-
Образование	-	-	14,534	15,299	-	-	-	-	-	-	138	146	-	312	39,808	40,200	54,480	55,957
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	2,516	1,015	-	-	-	-	-	-	7	2	-	-	-	-	2,523	1,017
Уметност, забава и рекреација	-	-	4,705	1,994	-	-	-	-	-	-	41	23	23	52	7,452	7,740	12,221	9,809
Други услужни дејности	-	-	13,327	16,039	-	-	-	-	-	-	4	9	-	-	-	-	13,331	16,048
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстеритериторijални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	544,789	470,045	-	-	-	-	-	-	264	12	891	3,584	23,759	23,071	569,703	496,712
Трговци посредници и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	71	33	1,407,523	1,355,590	448,005	583,081	-	-	244,655	354,321	1,421	888	11,635	15,720	166,959	237,858	2,280,269	2,547,491

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2018 година

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вовибаланси иложениости		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
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
во изјави денари																		
Република Македонија	71	33	1,407,523	1,355,590	448,005	583,081	-	-	181,852	265,070	1,421	888	11,635	15,715	166,959	237,858	2,217,466	2,458,235
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	62,803	89,251	-	-	-	5	-	-	62,803	89,256
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (наведете ја поединечно изложениоста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	71	33	1,407,523	1,355,590	448,005	583,081	-	-	244,655	354,321	1,421	888	11,635	15,720	166,959	237,858	2,280,269	2,547,491

Д Анализа на кредитниот ризик на средствата кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех

Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност	Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање								Вкупно	
	Должнички хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должнички хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		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
во изјави денари	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2 Управување со ризици (продолжува)

2.2 Ликвидносен ризик

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

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

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

Изложеност на ликвидносен ризик

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

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

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

Стрес- тестирање на отпорноста на Банката на ликвидносен ризик

На 31 декември 2018 година, Банката изврши стрес-тестирање на ликвидносен ризик од аспект на претпоставени промени на условите на депозитните продукти, промена на макроекономските услови и/или влошена репутација на Банката.

2 Управување со ризици (продолжува)

2.2 Ликвидносен ризик

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

При тоа, основна претпоставка беше дека кредитното портфолио на Банката нема да расте, односно Банката ќе пласира само средства кои ги наплатила по основ на кредитите во текот на 2018 година.

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

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

-Одлив на 5% од вкупните депозити

-Одлив на 5% од орочените депозити

По примена на ова сценарио добиените резултати покажуваат дека:

Сопствените средства на Банката се одржуваат над законскиот минимум од 310,000 илјади денари.

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

За мерење на ефектите врз ликвидносните показатели (ЛП), Банката го примени следното сценарио односно подсценарија:

2. Намалување на вкупните депозити за 10%, 20% и 30% со шест потсценарија:

2.А. Намалување на вкупните депозити за 10%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Вкупни кредити / Вкупни депозити.

2.Б. Намалување на вкупните депозити за 10%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Ликвидна актива/Вкупни депозити по видување, при што претпоставка е дека ликвидната актива ќе се намали во делот на готовината во износ за кој се намалени депозитите, а депозитите по видување би останале непроменети.

2.В. Намалување на вкупните депозити за 10%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Ликвидна актива/Вкупна актива, при што претпоставка е дека ликвидната актива ќе се намали во делот на готовината за износот за кој се намалени депозитите, а за истиот износ ќе се намали и вкупната актива.

2.Г. Намалување на вкупните депозити по видување за 10%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Ликвидна актива/Вкупни обврски, при што како претпоставка е намалување на ликвидната актива, а вкупните обврски би останале исти под претпоставка дека Банката ќе преземе соодветни активности за прибирање на нови извори на средства.

2.Д.а. Намалување на орочените депозити за 10%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Орочени депозити/Вкупни депозити, при што износот на вкупните депозити ќе се намали за износот на повлечените орочени депозити, односно Банката нема да преземе активности за прибирање на нови извори на средства.

2.Д.б. Намалување на орочените депозити за 10%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Орочени депозити/Вкупни депозити, при што претпоставка е дека депозитите по видување ќе се одлеат во износ од 100%.

2.Ѓ. Намалување на вкупните депозити (поконкретно депозити на правни лица) за 10%, 20% и 30% и ефектите врз нивото на покриеноста на вкупните депозити на домаќинства со ликвидна актива.

2 Управување со ризици (продолжува)

2.3 Ликвидносен ризик (продолжува)

По примена на сценаријата, добиените резултати покажуваат дека има надминување на четири интерно дефинирани ЛП по примена на екстремното сценарио

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

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање на 31 декември 2018 и 2017 година. Притоа, износите се презентирани на бруто основа, односно не се земаат предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2018 година

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

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
31 декември 2018 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	379,603	-	-	38,648	-	-	418,251
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	73	-	-	-	-	-	73
Кредити на и побарувања од други комитенти	251,932	19,321	258,371	104,929	368,628	622,904	1,626,085
Вложувања во хартии од вредност	140,286	50,219	61,668	51,111	27,030	122,015	452,329
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	412	-	-	-	-	-	412
Останати побарувања	36,085	-	3,573	-	-	-	39,658
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	808,391	69,540	323,612	194,688	395,658	744,919	2,536,808
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	123	-	-	-	-	-	123
Депозити на други комитенти	632,504	125,280	833,861	281,152	31,169	-	1,903,966
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	18,012	-	-	-	-	-	18,012
Субординирани обврски	1,935	-	159	-	-	122,990	125,084
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	970	-	-	-	-	-	970
Останати обврски	12,640	-	-	-	-	-	12,640
Вкупно финансиски обврски	666,184	125,280	834,020	281,152	31,169	122,990	2,060,795
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	53,093	12,731	63,884	40,440	20,254	1,415	191,817
Рочна неусогласеност	89,114	(68,471)	(574,292)	(126,904)	344,235	620,514	284,196

Анализата според достасаност на финансиските средства и обврски на 31 декември 2018 година покажува рочна неусогласеност на Банката помеѓу средствата и обврските со рочности над две години. Оваа неусогласеност се јавува од причина што кредитите на Банката во најголем дел се со рочности над 2 години додека депозитите се со рочности до 12 месеци. Иако се со рочност до 12 месеци историските податоци покажуваат дека овие депозити во текот на годината држат стабилно ниво со што може да се констатира дека Банката нема проблеми во одржување на својата ликвидност.

2.2 Ризик на ликвидност - продолжение

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

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
31 декември 2017 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	529,243	-	-	43,111	-	-	572,354
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	2	31	-	33
Кредити на и побарувања од други комитенти	136,351	30,644	468,921	112,063	420,539	537,047	1,705,565
Вложувања во хартии од вредност	103,354	-	248,560	80,000	50,000	111,373	593,287
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	2,678	-	-	-	-	-	2,678
Останати побарувања	47,438	-	1,337	-	-	-	48,775
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	819,064	30,644	718,818	235,176	470,570	648,420	2,922,692
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	3,895	-	-	-	-	-	3,895
Депозити на други комитенти	567,581	206,116	1,152,939	275,386	65,263	-	2,267,285
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	1,948	-	1	-	-	70,768	72,717
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	673	-	-	-	-	-	673
Останати обврски	21,985	-	-	-	-	-	21,985
Вкупно финансиски обврски	596,082	206,116	1,152,940	275,386	65,263	70,768	2,366,555
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	96,220	28,653	42,796	46,741	34,726	-	249,136
Рочна неусогласеност	126,762	(204,125)	(476,918)	(86,951)	370,581	577,652	307,001

2 Управување со ризици (продолжува)

2.3 Пазарен ризик

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

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

Банката е изложена на ризик од променливост на каматните стапки како резултат на тоа што 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.

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 2018 и 31 декември 2017 година.

2.3 Пазарен ризик

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

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

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
31 декември 2018 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2018)	7,806	422,938	1,667,738	25.36%
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%	1,459	424,397	1,703,044	24.92%
15%	2,188	425,126	1,720,697	24.71%
30%	4,376	427,314	1,773,656	24.09%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Промена на номиналната каматна стапка				
пораств за 1,5%	260	423,198	1,667,738	25.38%
пораств за 2%	347	423,285	1,667,738	25.38%
пораств за 2,5%	434	423,372	1,667,738	25.39%
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 - продолжение

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

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

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
31 декември 2017 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2017)	(175,804)	341,592	1,676,456	20.38%
Ефекти од примена на сценарија:				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Депрецијација на денарот во однос на други валути (директен валутен ризик)				
10%	607	342,199	1,700,208	20.13%
15%	910	342,502	1,712,084	20.00%
30%	1,820	343,412	1,747,711	19.65%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Промена на номиналната каматна стапка				
пораст за 1,5%	202	341,794	1,703,201	20.07%
пораст за 2%	269	341,861	1,703,201	20.07%
пораст за 2,5%	336	341,928	1,703,201	20.08%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-

2,3 Пазарен ризик - продолжение

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

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

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 2018				претходна година 2017			
состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

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

A Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2018 год.

	Позиција	Валута	Тековна година 2018	Претходна година 2017
			Износ	Износ
	1	2		3
1.1	Нето пондерирана позиција за валута CHF (ФКС + ВКС + ПКС)	CHF	-	(14)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	(755)	(1,379)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	5,218	3,586
1.4	Нето пондерирана позиција за валута MKDkEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDkEUR	14,457	11,334
1.5	Нето пондерирана позиција за валута USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	(306)	(72)
1.6	Нето пондерирана позиција за валута GBP (ФКС + ВКС + ПКС)	GBP	(1)	(1)
1.7	Нето пондерирана позиција за валута AUD (ФКС + ВКС + ПКС)	AUD	-	-
1.8	Нето пондерирана позиција за валута CAD (ФКС + ВКС + ПКС)	CAD	-	-
2	Вкупна пондерирана вредност - Промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7 + 1.8)		18,613	13,454
3	Сопствени средства		422,938	341,592
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		4.40%	3.94%

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

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари		до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства / обврски
31 декември 2018 (тековна година)								
Финансиски средства								
Парични средства и парични еквиваленти		167,874	-	-	-	-	-	167,874
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		96,754	85,160	907,683	30,213	72,076	76,221	1,268,107
Вложувања во хартии од вредност		141,519	50,219	61,668	51,111	27,030	109,920	441,467
Останата неспомната каматочувствителна актива		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		406,147	135,379	969,351	81,324	99,106	186,141	1,877,448
Финансиски обврски								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти		83,842	160,295	858,724	178,855	2,923	-	1,284,639
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		18,000	-	-	-	-	-	18,000
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	-	-	-	-	122,990	122,990
Останати неспомнати каматочувствителни обврски		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		101,842	160,295	858,724	178,855	2,923	122,990	1,425,629
Нето билансна позиција		304,305	(24,916)	110,627	(97,531)	96,183	63,151	451,819
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција		-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција		304,305	(24,916)	110,627	(97,531)	96,183	63,151	451,819

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки - продолжение

<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 2017 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	233,982	-	-	-	-	-	233,982
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	128,977	73,875	968,200	21,746	48,029	23,457	1,264,284
Вложувања во хартии од вредност	57,686	37,350	115,000	213,560	50,000	97,200	570,796
Останата неспомната каматочувствителна актива	1,474	6,816	-	-	-	-	8,290
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	422,119	118,041	1,083,200	235,306	98,029	120,657	2,077,352
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	230,812	138,264	1,430,842	111,480	28,737	-	1,940,135
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	70,768	70,768
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	230,812	138,264	1,430,842	111,480	28,737	70,768	2,010,903
Нето билансна позиција	191,307	(20,223)	(347,642)	123,826	69,292	49,889	66,449
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	191,307	(20,223)	(347,642)	123,826	69,292	49,889	66,449

2 Управување со ризици (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

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

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

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

Табелите дадени подолу ја претставуваат отворената девизна позиција на монетарните средства и обврски на Банката по одделни валути на 31 декември 2018 и 2017 година.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2018 година

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
31 декември 2018 (тековна година)										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти	266,759	123,870	20,858	-	-	-	-	-	6,764	418,251
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	71	-	-	-	-	-	-	-	-	71
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,089,312	318,211	-	-	-	-	-	-	-	1,407,523
Вложувања во хартии од вредност	332,488	119,841	-	-	-	-	-	-	-	452,329
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	412	-	-	-	-	-	-	-	-	412
Останати побарувања	36,076	70	168	-	-	-	-	-	-	36,314
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	1,725,118	561,992	21,026	-	-	-	-	-	6,764	2,314,900
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	-	123	-	-	-	-	-	-	-	123
Депозити на други комитенти	1,473,109	405,687	19,740	-	-	-	-	-	5,430	1,903,966
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	18,012	-	-	-	-	-	-	-	-	18,012
Субординирани обврски	-	125,084	-	-	-	-	-	-	-	125,084
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	970	-	-	-	-	-	-	-	-	970
Останати обврски	12,264	371	5	-	-	-	-	-	-	12,640
Вкупно монетарни обврски	1,504,355	531,265	19,745	-	-	-	-	-	5,430	2,060,795
Нето-позиција	220,763	30,727	1,281	-	-	-	-	-	1,334	254,105

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2018 година

2.3 Пазарен ризик - продолжение

2.3.3 Валутен ризик - продолжение

во илјади денари

31 декември 2017 (претходна година)

Монетарни средства

	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	388,230	154,240	23,295	-	-	-	-	-	6,589	572,354
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	33	-	-	-	-	-	-	-	-	33
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,123,921	231,669	-	-	-	-	-	-	-	1,355,590
Вложувања во хартии од вредност	365,048	218,033	-	-	-	-	-	-	-	583,081
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	2,678	-	-	-	-	-	-	-	-	2,678
Останати побарувања	44,140	75	257	-	-	-	-	-	-	44,472
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	1,924,050	604,017	23,552	-	-	-	-	-	6,589	2,558,208

Монетарни обврски

Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	3,895	-	-	-	-	-	-	-	3,895
Депозити на други комитенти	1,709,552	529,706	23,392	-	-	-	-	-	4,635	2,267,285
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	72,717	-	-	-	-	-	-	-	72,717
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	673	-	-	-	-	-	-	-	-	673
Останати обврски	21,630	329	-	-	-	-	-	-	26	21,985
Вкупно монетарни обврски	1,731,855	606,647	23,392	-	-	-	-	-	4,661	2,366,555
Нето-позиција	192,195	(2,630)	160	-	-	-	-	-	1,928	191,653

2 Управување со ризици (продолжува)

2.3.4 Оперативен ризик

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

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

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

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

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

3 Адекватност на капиталот

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

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

Сопствените средства ги сочинуваат:

(1) Основен капитал

Редовен основен капитал

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

Додатен основен капитал

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

3 Адекватност на капиталот (продолжува)

(2) Дополнителен капитал

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

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

На 31 декември 2018 година регулираните активности на Банката се во согласност со сите надворешни пропишани барања во текот на периодот.

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

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

Процес на утврдување на интерен капитал (ПИК)

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

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

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

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

Сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката на 31 декември 2018 и 2017 година се како што следува:

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ за сопствените средства состојба на 31.12.2018

(во 000 денари)

Ред. бр. 1	Опис 2	2018 3	2017 3
1.	Сопствени средства	422,938	341,592
2.	Основен капитал	299,948	270,824
3.	Редовен основен капитал (РОК)	299,948	270,824
3.1.	Позиции во РОК	301,890	447,383
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	855,688	855,688
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	-	-
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	-	-
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	-	-
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	(567,961)	(442,347)
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	14,163	34,042
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(1,942)	(176,559)
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	(175,804)
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	(1,942)	(755)
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-	-
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-	-
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредност/посебната резерва	-	-
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	-	-
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
3.4.2.	Останато	-	-
3.5.	Други позиции од РОК	-	-

3 Адекватност на капиталот (продолжува)

ИЗВЕШТАЈ за сопствените средства состојба на 31.12.2018

(во 000 денари)

Ред. бр. 1	Опис 2	2018 3	2017 3
4.	Додатен основен капитал (ДОК)	-	-
4.1.	Позиции во ДОК	-	-
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
4.4.1.	Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
4.4.2.	Останато	-	-
4.5.	Други позиции од ДОК	-	-
5.	Дополнителен капитал (ДК)	122,990	70,768
5.1.	Позиции во ДК	122,990	70,768
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
5.1.2.	Субординирани кредити	122,990	70,768
5.1.3.	Премија од капиталните инструменти од ДК	-	-
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-	-
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
5.4.2.	Останато	-	-
5.5.	Други позиции од ДК	-	-

3 Адекватност на капиталот (продолжува)

ИЗВЕШТАЈ за стапката на адекватноста на капиталот состојба на 31.12.2018

(во 000 денари)

Ред. бр.	ОПИС	2018	2017
1	2	3	4
I	Активa пoндeрирaнa спoрeд кредитниот ризик		
1	Активa пoндeрирaнa спoрeд кредитниот ризик со примeнa нa стандардизирaн пристап	1,369,918	1,385,286
2	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa кредитниот ризик	109,593	110,823
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	14,586	6,068
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa валутниот ризик	1,167	-
6	Активa пoндeрирaнa спoрeд валутниот ризик	14,586	-
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa оперативниот ризик со примeнa нa пристапот нa базичeн индикатор	22,659	23,294
8	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa оперативниот ризик со примeнa нa стандардизираниот пристап	-	-
9	Активa пoндeрирaнa спoрeд оперативниот ризик	283,234	291,170
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa ризикoт oд промeнa нa ценитe нa стокитe	-	-
11	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa пазарнитe ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa специфичниот ризик oд вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa генералниот ризик oд вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa специфичниот ризик oд вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa генералниот ризик oд вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa ризикoт oд порамнување/испoрaкa	-	-
11.3	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa ризикoт oд другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa надминувањето нa лимититe нa изложеност	-	-
11.5	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa пазарнитe ризици oд позиции во опции	-	-
12	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa другитe ризици (10+11)	-	-
13	Активa пoндeрирaнa спoрeд други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	1,667,738	1,676,456
14	Капитал пoтpeбeн зa пoкривaњe нa ризицитe	133,419	134,117
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	422,938	341,592
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	25.36%	20.38%

4 Известување според сегментите

Известувањето според сегментите се врши по оперативните сегменти на Банката, пропишани со регулативата на Народната банка на Република Северна 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 Северна 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 2018 (тековна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата 15,304
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести 7,444
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 (774)
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 21,974

Данок од добивка

Добивка/(загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегмент 545,962

Неалоцирана актива по сегмент -

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент 1,140,209

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			
15,304	81,044	12,602	(4,529)	-	-	104,421
7,444	25,069	-	(11,409)	-	-	21,104
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	16,263	16,263
-	-	-	-	-	-	-
22,748	106,113	12,602	(15,938)	-	16,263	141,788
(774)	(7,923)	-	-	-	(388)	(9,085)
-	-	-	-	-	8,017	8,017
-	-	-	-	-	(4,771)	(4,771)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(126,741)	(126,741)
(774)	(7,923)	-	-	-	(123,883)	(132,580)
21,974	98,190	12,602	(15,938)	-	(107,620)	9,208
						(1,402)
						7,806
545,962	862,943	452,329	418,322	-	100,847	2,380,403
-	-	-	-	-	-	-
545,962	862,943	452,329	418,322	-	100,847	2,380,403
1,140,209	489,648	285,003	143,410	-	12,437	2,070,707
-	-	-	-	-	-	-
1,140,209	489,648	285,003	143,410	-	12,437	2,070,707

4 Известување според сегментите - продолжува

A Оперативни сегменти - продолжува

во илјади денари

31 декември 2017 (претходна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата	6,821	87,634	17,215	(17,419)	-	94,251
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	6,452	28,867	-	(6,579)	-	28,740
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	9,575	9,575
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	13,273	116,501	17,215	(23,998)	9,575	132,566

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(16,218)	(169,938)	(662)	-	333	(186,485)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	(3,836)	(3,836)
Амортизација	-	-	-	-	(5,326)	(5,326)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	(112,723)	(112,723)

Вкупно расходи по сегмент

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			
6,821	87,634	17,215	(17,419)	-	-	94,251
6,452	28,867	-	(6,579)	-	-	28,740
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	9,575	9,575
-	-	-	-	-	-	-
13,273	116,501	17,215	(23,998)	-	9,575	132,566
(16,218)	(169,938)	(662)	-	-	333	(186,485)
-	-	-	-	-	(3,836)	(3,836)
-	-	-	-	-	(5,326)	(5,326)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(112,723)	(112,723)
(16,218)	(169,938)	(662)	-	-	(121,552)	(308,370)
(2,945)	(53,437)	16,553	(23,998)	-	(111,977)	(175,804)
						-
						(175,804)
483,232	878,537	583,081	572,387	-	121,784	2,639,021
-	-	-	-	-	-	-
483,232	878,537	583,081	572,387	-	121,784	2,639,021
1,401,516	367,449	499,880	76,845	-	21,751	2,367,441
-	-	-	-	-	-	-
1,401,516	367,449	499,880	76,845	-	21,751	2,367,441

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2018 година

4 Известување според сегментите - продолжува

Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

во илјади денари

31 декември 2018 (тековна година)

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

Клиент 1

приходи

(расходи)

Клиент 2

приходи

(расходи)

Клиент 3

приходи

(расходи)

Вкупно по сегмент

31 декември 2017 (претходна година)

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

Клиент 1

приходи

(расходи)

Клиент 2

приходи

(расходи)

Клиент 3

приходи

(расходи)

Вкупно по сегмент

Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
Корпоративно камати	Корпоративно проvizии									
2,195	96	-	-	-	-	-	-	-	-	2,291
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,936	22	-	-	-	-	-	-	-	-	1,958
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,062	448	-	-	-	-	-	-	-	-	1,510
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5,193	566	-	-	-	-	-	-	-	-	5,759
2,829	707	-	-	-	-	-	-	-	-	3,536
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,294	1,810	-	-	-	-	-	-	-	-	3,104
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,972	82	-	-	-	-	-	-	-	-	3,054
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7,095	2,599	-	-	-	-	-	-	-	-	9,694

4 Известување според сегментите - продолжува

B Географски подрачја

во илјади денари

31 декември 2018 (тековна година)

Вкупни приходи

Вкупна актива

31 декември 2017 (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
Вкупни приходи	137,709	4,079	-	-	-	-	-	141,788
Вкупна актива	2,317,600	62,803	-	-	-	-	-	2,380,403
Вкупни приходи	129,769	2,797	-	-	-	-	-	132,566
Вкупна актива	2,549,771	89,250	-	-	-	-	-	2,639,021

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити и побарувањата од банки и комитенти

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

Вложувања во хартии од вредност

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

Останати побарувања

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

Депозити, кредити и субординирани обврски

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. Проценетата објективна вредност на депозити кои носат фиксна камата и кредити и субординирани обврски кои не котираат на активен пазар се утврдува врз основа на дисконтираните текови на парични средства, користејќи пазарни каматни стапки за новите долгови со слична преостаната достасаност.

Останати обврски

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

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

A Објективна вредност на финансиските средства и обврски

во илјади денари	тековна година 2018		претходна година 2017	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	418,251	418,251	572,354	572,354
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	71	71	33	33
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,407,523	1,407,523	1,355,590	1,355,590
Вложувања во хартии од вредност	452,329	452,329	583,081	583,081
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	412	412	2,678	2,678
Останати побарувања	36,314	36,314	44,472	44,472
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	123	123	3,895	3,895
Депозити на други комитенти	1,903,966	1,903,966	2,267,285	2,267,285
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	18,012	18,012	-	-
Субординирани обврски	125,084	125,084	72,717	72,717
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	970	970	673	673
Останати обврски	12,640	12,640	21,985	21,985

Хиерархија на објективната вредност

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

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

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски - продолжение

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

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

во илјади денари

31 декември 2018 (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 2017 (претходна година)

Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку
билансот на успех, определени како такви при
почетното признавање
Дериватни средства чувани за управување со ризик
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за
продажба
Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку
билансот на успех, определени како такви при
почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23.1	4,324	448,005	-	452,329
	4,324	448,005	-	452,329
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
	-	-	-	-
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23.1	4,216	578,865	-	583,081
	4,216	578,865	-	583,081
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
	-	-	-	-

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

	тековна година 2018		претходна година 2017	
	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
<i>во илјади денари</i>				
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	-	-	-	-
	-	-	-	-

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски - продолжение

Б. Ниво на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност - продолжение

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

во илјади денари	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 2017 (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 2017 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2017 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2018 (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 2018 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2018 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	5,311	10,031
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	517	1,057
Кредити на и побарувања од други комитенти	105,703	131,527
Вложувања во хартии од вредност	12,602	17,214
Останати побарувања	-	4
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	7,008	(11,316)
Наплатени претходно отпишани камати	16,240	16,635
Вкупно приходи од камата	147,381	165,152
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	1	2
Депозити на други комитенти	37,438	68,948
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	27	2
Субординирани обврски	5,482	1,949
Останати обврски	12	-
Вкупно расходи за камата	42,960	70,901
Нето-приходи/(расходи) од камата	104,421	94,251

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

Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

во илјади денари		
	тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	63,732	91,747
Држава	12,623	17,215
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	639	660
Банки	5,828	11,088
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	333
Домаќинства	41,311	38,790
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето- основа)	7,008	(11,316)
Наплатени претходно отпишани камати	16,240	16,635
Вкупно приходи од камата	147,381	165,152
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	414	1,700
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	668	999
Банки	40	4
Останати финансиски друштва (небанкарски)	10,318	28,836
Домаќинства	26,418	37,289
Нерезиденти	5,102	2,073
Вкупно расходи за камата	42,960	70,901
Нето-приходи/(расходи) од камата	104,421	94,251

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

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

во илјади денари		
	тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	10,501	11,190
Платен промет	-	-
во земјата	8,533	8,803
со странство	4,789	7,507
Акредитиви и гаранции	7,212	11,686
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)	-	-
картично работење	4,342	4,633
останато	70	49
Вкупно приходи од провизии и надомести	35,447	43,868
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	-	37
Платен промет	-	-
во земјата	3,207	5,369
со странство	3,225	2,353
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)	-	-
интербанкарски активности	-	1,161
картично работење	7,630	5,813
останато	281	395
Вкупно расходи за провизии и надомести	14,343	15,128
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	21,104	28,740

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

Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

во илјади денари		
	тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	23,877	30,562
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	56	208
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	689	1,115
Домаќинства	6,746	6,452
Нерезиденти	4,079	5,531
Вкупно приходи од провизии и надомести	35,447	43,868
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	2,245	1,929
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	2,901	3,016
Останати финансиски друштва (небанкарски)	2,034	3,929
Нерезиденти	7,163	6,254
Вкупно расходи за провизии и надомести	14,343	15,128
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	21,104	28,740

8 Нето-приходи од тргување

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
<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

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
<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

		во илјади денари	
		тековна година 2018	претходна година 2017
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		4,009	5,959
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа			
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		472	(86)
останати курсни разлики, на нето-основа		(289)	(363)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики		4,192	5,510

11 Останати приходи од дејноста

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	110	190
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на: недвижности и опрема	-	207
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	6,295	1,230
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	692	499
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	212	280
Ослободување на резервирања за: потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи за вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)		
<i>приходи од разрочени депозити</i>	203	1,000
<i>рефундирање на средства</i>	289	274
<i>приход од казнена камата по договор</i>	3,851	-
<i>останато</i>	419	385
Вкупно останати приходи од дејноста	12,071	4,065

12 Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа

<i>во илјади денари</i>	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 исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
31 декември 2018 (тековна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	2	171,077	-	-	-	3,905	6,567	181,551	26,982	208,533
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	(164,900)	-	-	-	(4,041)	(3,525)	(172,466)	(17,956)	(190,422)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	2	6,177	-	-	-	(136)	3,042	9,085	9,026	18,111
31 декември 2017 (претходна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	-	293,162	662	-	-	1,881	3,121	298,826	2,176	301,002
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	(109,929)	-	-	-	(1,579)	(833)	(112,341)	(1,764)	(114,105)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	183,233	662	-	-	302	2,288	186,485	412	186,897

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

<i>во илјади денари</i>	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
31 декември 2018 (тековна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	5,988	-	-	-	5,988
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	(14,005)	-	(14,005)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	5,988	-	(14,005)	-	(8,017)
31 декември 2017 (претходна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	6,375	-	-	-	6,375
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	(2,539)	-	(2,539)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	6,375	-	(2,539)	-	3,836

* само за консолидираните финансиски извештаи

14 Трошоци за вработените

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Краткорочни користи за вработените		
Плати	41,227	38,543
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	20,151	19,045
Краткорочни платени отсуства	451	483
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	61,829	58,071
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
Користи поради престанокот 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 (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	1,269	1,379
	-	-
Вкупно трошоци за вработените	63,098	59,450

15 Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	1,341	2,319
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	393	338
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	1,734	2,657
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	-	-
Транспортни средства	46	264
Мебел и канцелариска опрема	1,613	880
Останата опрема	49	160
Други ставки на недвижностите и опремата	70	69
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	1,259	1,296
	3,037	2,669
Вкупно амортизација	4,771	5,326

16 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	3,310	6,720
Премии за осигурување на имотот и на вработените	518	528
Материјали и услуги	30,762	21,741
Административни и трошоци за маркетинг	3,602	5,313
Останати даноци и придонеси	665	2,220
Трошоци за кирии	10,093	9,992
Трошоци за судски спорови	-	-
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	825	78
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>	729	1,550
<i>трошоци за такси и судски решенија</i>	768	310
<i>надоместоци за членови на НО и ОР</i>	1,899	3,492
<i>останато</i>	1,446	917
Вкупно останати расходи од дејноста	54,617	52,861

Трошоците за премии за осигурување на депозити се намалени во 2018 година во однос на 2017 година како резултат на намалената стапка на премија на осигурување којашто Фондот за осигурување на депозити ја наплатува од членките на Фондот, од 0,50% годишно во 2018 година на 0,25% годишно во 2017 година.

17 Данок на добивка

A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
Тековен данок на добивка	
Расход/(приход) за тековиот данок на добивка за годината	-
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	-
1,402	-
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	-
1,402	-

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
Тековен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	-
Признаен во капиталот и резервите	-
1,402	-
Одложен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	-
Признаен во капиталот и резервите	673
297	673
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	673
1,699	673

17 Данок на добивка - продолжува

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2018		претходна година 2017	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		9,208		(175,804)
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	921	10%	(17,580)
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	5.35%	492	(0.31%)	539
Даночно ослободени приходи	(0.12%)	(11)	0.01%	(19)
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех				
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби				
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години				
Промени на одложениот данок				
Останато				
Загуби од тековни години за кои не се признаени одложени даночни средства			(9.70%)	17,060
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		1,402		-
Просечна ефективна даночна стапка	15.23%		-	

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

	тековна година 2018			претходна година 2017		
во илјади денари	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	2,972	(297)	2,675	6,732	(673)	6,059
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	2,972	(297)	2,675	6,732	(673)	6,059

18 Парични средства и парични еквиваленти

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Парични средства во благајна	50,058	39,300
Сметка и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	70,719	131,949
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	62,803	89,250
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	26,115	32,493
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	155,827	230,814
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	-	-
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати (Исправка на вредноста)	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	365,522	523,806
Задолжителни депозити во странска валута	40,682	45,380
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	12,047	3,168
	-	-
Вкупно	418,251	572,354

	тековна година 2018				претходна година 2017			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари				-				-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				-				-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1				-				-
- исправка на вредноста за Група 2				-				-
- исправка на вредноста за Група 3				-				-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)				-				-
Ефект од курсни разлики				-				-
(Отпишани побарувања)				-				-
Состојба на 31 декември				-				-

18. Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

Согласно Одлука за задолжителна резерва донесена од страна на Народна банка на Република Северна Македонија, стапката на задолжителна резерва на Банката изнесува 8% (2017: 8%) за обврски во домашна валута, 50% (2017: 50%) за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 15% (2017: 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 НБРСМ во странство и се исполнува во евра.

На 31 декември 2018 ограничените депозити претставуваат средства на сметката во Клириншки Интербанкарски Систем (КИБС) на име Резервен Гарантен Фонд. Согласно Одлука од страна на НБРСМ овие средства се издвојуваат за заштита од ризик на непорамнување на трансакциите во денарскиот платен промет и се безкаматносни.

Каматната стапка на задолжителната резерва во денари во текот на 2018 година изнесуваше 0% годишно (2017: 0% годишно), каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2018 година изнесуваше 0% (2017: 0% годишно).

Благајничките записи издадени од НБРСМ се со рок на достасување од 35 дена (2017: 28 дена) и каматни стапки во висина од 2.5% годишно (2017: од 3.25% годишно).

19 Средства за тргување

Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Хартии од вредност за тргување		
Должнички хартии од вредност за тргување		
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 МСФИ 9	-	-
	-	-
Кредити и побарувања		
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

**20 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех,
определени како такви при почетното признавање**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	-
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
	-
Котирани	-
Некотирани	-
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	-
Останати сопственички инструменти	-
	-
Котирани	-
Некотирани	-
Кредити на и побарувања од банки	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

А Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик	
А.1 според видот на променливата	
Деривати чувани за управување со ризик	
Договори зависни од промената на каматната стапка	
Договори зависни од промената на курсот	
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	
А.2 според видот на заштита од ризик	
Заштита од ризикот од објективната вредност	
Заштита од ризикот од паричните текови	
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	
Б Вградени деривати	
Договори зависни од промената на каматната стапка	
Договори зависни од промената на курсот	
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	
Вкупно вградени деривати	
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	

во илјади денари			
тековна година 2018		претходна година 2017	
дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

22 Кредити и побарувања
22.1 Кредити на и побарувања од банки

во илјади денари			
тековна година 2018		претходна година 2017	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки	-	-	-
домашни банки	73	-	33
странски банки	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	-	-	-
домашни банки	-	-	-
странски банки	-	-	-
Репо	-	-	-
домашни банки	-	-	-
странски банки	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-
домашни банки	-	-	-
странски банки	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	-	33
(Исправка на вредноста)	(2)	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	-	33

тековна година 2018				претходна година 2017			
Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста							
Состојба на 1 јануари			-				-
Исправка на вредноста за годината							
дополнителна исправка на вредноста			2				-
(ослободување на исправката на вредноста)			-				-
Трансфер во:							
- исправка на вредноста за Група 1			-				-
- исправка на вредноста за Група 2			-				-
- исправка на вредноста за Група 3			-				-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)			-				-
Ефект од курсни разлики			-				-
(Отпишани побарувања)			-				-
Состојба на 31 декември			2				-

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2018 година

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

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

во илјади денари				
тековна година 2018		претходна година 2017		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	362,561	666,529	484,239	679,513
побарувања врз основа на камати	7,591	-	11,286	-
Држава				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	-	8,448	22	10,573
побарувања врз основа на камати	45	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница	-	-	-	-
станбени кредити	7,414	51,179	7,491	40,894
потрошувачки кредити	70,193	371,119	39,597	352,422
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредити картички	46,985	-	53,621	-
други кредити	2,008	18,499	5,780	9,345
побарувања врз основа на камати	3,331	-	3,079	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	209,731	(209,731)	62,080	(62,080)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	709,859	906,043	667,195	1,030,667
(Исправка на вредноста)	(190,238)	(18,141)	(301,824)	(40,448)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	519,621	887,902	365,371	990,219

тековна година 2018				претходна година 2017			
Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста							
Состојба на 1 јануари							
Исправка на вредноста за годината			342,272				170,236
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)			171,077				293,162
Трансфер во:			(164,900)				(109,929)
- исправка на вредноста за Група 1			-				-
- исправка на вредноста за Група 2			-				-
- исправка на вредноста за Група 3			-				-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)			-				(11,179)
Ефект од курсни разлики			(472)				38
(Отпишани побарувања)			(139,598)				(56)
Состојба на 31 декември			208,379				342,272

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 обезбедување

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>	
Првокласни инструменти за обезбедување	
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	174,137 122,758
државни хартии од вредност	14,639 -
државни безусловни гаранции	1,796 -
банкарски гаранции	- -
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	- -
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	44,365 67,117
Гаранции од физички лица	- -
Залог на недвижен имот	- -
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	408,409 341,068
имот за вршење дејност	106,705 283,986
Залог на подвижен имот	27,137 126,414
Останати видови обезбедување	246,072 28,190
Необезбедени	384,263 386,057
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1,407,523 1,355,590

Со состојба на 31 декември 2018 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата од други комитенти пред исправка на вредноста изнесуваат 195,871 илјади денари (2017: 360,868 илјади денари). Нефункционалната камата и останатите поврзани трошоци по овие кредити пред исправка на вредноста изнесуваат 52,492 илјади денари (2017: 59,438 илјади денари).

23 Вложувања во хартии од вредност
23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	31,341
Останати инструменти на пазарот на пари	88,148
Обврзници издадени од државата	-
Корпоративни обврзници	416,664
Останати должнички инструменти	490,966
	-
	-
448,005	579,114
<i>Котирани</i>	-
<i>Некотирани</i>	249
	448,005
	578,865
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	-
Останати сопственички инструменти	4,324
	3,967
	4,324
	3,967
<i>Котирани</i>	4,324
<i>Некотирани</i>	3,967
	-
	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	452,329
	583,081

	<i>тековна година 2018</i>				<i>претходна година 2017</i>			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<i>во илјади денари</i>								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари				-				9,544
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста				-				662
(ослободување на исправката на вредноста)				-				-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1				-				-
- исправка на вредноста за Група 2				-				-
- исправка на вредноста за Група 3				-				-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)				-				-
Ефект од курсни разлики				-				-
(Отпишани побарувања)				-				-
Состојба на 31 декември				-				10,206

Согласно Одлуката за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи, Банката ја пренесе (прекнижи) почетната состојба на 1 јануари 2019 година од соодветните сметки за исправка на вредноста на вложувањата во сопственички инструменти на соодветните сметки за промени во објективната вредност во рамки на истата група на сметки на која е евидентирано вложувањето во сопственички инструменти во вкупен износ од 10,206 илјади денари.

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

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

- Државни записи ДЗ 2018/11-364, издадени на 15.05.2018 година, со рок на доспевање од 1 година и годишна каматна стапка од 1%, кои со состојба на ден 31 декември 2018, изнесуваат 31,341 илјади денари.

- 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% (2017: 4%), кои со состојба на ден 31 декември 2018, изнесуваат 65,771 илјади денари (2017: 65,523 илјади денари);

- Државни обврзници ДО 2017/16-0632 дк, издадени на 08.06.2017 година, со рок на доспевање од 15 години и годишна каматна стапка од 3,8% (2017: 3,8%), кои со состојба на ден 31 декември 2018, изнесуваат 41,233 илјади денари (2017: 37,980 илјади денари);

- Државни обврзници ДО 2017/01-0119 дк, издадени на 12.01.2017 година, со рок на доспевање од 2 години и годишна каматна стапка од 2,6% (2017: 2,6%), кои со состојба на ден 31 декември 2018, изнесуваат 35,140 илјади денари (2017: 35,371 илјади денари);

- Државни обврзници ДО 2017/03-0119 дк, издадени на 26.01.2017 година, со рок на доспевање од 2 години и годишна каматна стапка од 2,3% (2017: 2,3%), кои со состојба на ден 31 декември 2018, изнесуваат 101,591 илјади денари (2017: 101,900 илјади денари);

- Државни обврзници ДО 2017/09-0319 дк, издадени на 23.03.2017 година, со рок на доспевање од 2 години и годишна каматна стапка од 2,1% (2017: 2,1%), кои со состојба на ден 31 декември 2018, изнесуваат 51,033 илјади денари (2017: 50,962 илјади денари);

- Државни обврзници ДО 2017/25-0919 дк, издадени на 07.09.2017 година, со рок на доспевање од 2 години и годишна каматна стапка од 2,1% (2017: 2,1%), кои со состојба на ден 31 декември 2018, изнесуваат 30,526 илјади денари (2017: 30,460 илјади денари);

- Државни обврзници ДО 2017/29-1020 дк, издадени на 05.10.2017 година, со рок на доспевање од 3 години и годишна каматна стапка од 2,35% (2017: 2,35%), кои со состојба на ден 31 декември 2018, изнесуваат 51,391 илјади денари (2017: 50,275 илјади денари);

- Државни обврзници ДО 2018/18-0921, издадени на 04.12.2018 година, со рок на доспевање на 20.09.2021 година и годишна каматна стапка од 1,5%, кои со состојба на ден 31 декември 2018, изнесуваат 27,143 илјади денари;

- Државни обврзници ДО 2018/23-1048 дк, издадени на 16.10.2018 година, со рок на доспевање од 30 години и годишна каматна стапка од 4,5%, кои со состојба на ден 31 декември 2018, изнесуваат 12,836 илјади денари.

23,2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

Должнички хартии од вредност

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

[illegible]

во илјади денари	тековна година 2018				претходна година 217			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари				-				-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста				-				-
(ослободување на исправката на вредноста)				-				-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1				-				-
- исправка на вредноста за Група 2				-				-
- исправка на вредноста за Група 3				-				-
(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 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-

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 2018					
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
претходна година 2017					
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Побарувања од купувачите	4,803	4,838
Однапред платени трошоци	13,461	17,831
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	2,282	3,969
Побарувања од вработените	3	31
Аванси за нематеријални средства	8,686	8,686
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)		
залиха на материјал	949	1,146
нумизматика	148	148
побарувања по плаќања во име на комитенти	2,446	2,808
операции со кредитни картички	6,871	5,415
антиципативна камата	6	70
реактив	-	3,744
останато	3	89
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	39,658	48,775
(Исправка на вредноста)	(3,344)	(4,303)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	36,314	44,472

	тековна година 2018				претходна година 2017			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари				4,303				2,269
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				10,472 (7,566)				5,002 (2,412)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1				-				-
- исправка на вредноста за Група 2				-				-
- исправка на вредноста за Група 3				-				-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)				(2,594)				(596)
Ефект од курсни разлики				-				48
(Отпишани побарувања)				(1,271)				(8)
Состојба на 31 декември				3,344				4,303

Во позицијата аванси за нематеријални средства вклучени се авансите на Банката во износ од 8,686 илјади денари (2017: 8,686 илјади денари) за набавка за нова банкарска софтверска апликација.

26 Заложени средства

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други клиенти	-	-
Останати побарувања	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

Банката во текот на 2018 и 2017 година нема заложени средства.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2018 година

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади денари

Почетна сметководствена вредност

Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)
преземени во текот на годината
(продадени во текот на годината)
(пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)
преземени во текот на годината
(продадени во текот на годината)
(пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)

Оштетување

Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)
загуба поради оштетување во текот на годината
(продадени во текот на годината)
(пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)
загуба поради оштетување во текот на годината
(продадени во текот на годината)
(пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2017 (претходна година)
на 31 декември 2017 (претходна година)
на 31 декември 2018 (тековна година)

Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
9,030	3,640	502	9,572	-	22,744
4,615	1,537	-	13,853	-	20,005
-	-	(322)	(4,535)	-	(4,857)
-	-	-	-	-	-
13,645	5,177	180	18,890	-	37,892
13,645	5,177	180	18,890	-	37,892
-	2,024	1,859	-	1,630	5,513
-	(3,640)	(180)	(18,890)	(1,630)	(24,340)
-	-	-	-	-	-
13,645	3,561	1,859	-	-	19,065
1,806	1,776	338	5,861	-	9,781
2,729	680	59	8,094	-	11,562
-	-	(217)	(4,535)	-	(4,752)
-	-	-	-	-	-
4,535	2,456	180	9,420	-	16,591
4,535	2,456	180	9,420	-	16,591
2,729	2,630	1,859	827	326	8,371
-	(2,447)	(180)	(10,247)	(326)	(13,200)
-	-	-	-	-	-
7,264	2,639	1,859	-	-	11,762
7,224	1,864	164	3,711	-	12,963
9,110	2,721	-	9,470	-	21,301
6,381	922	-	-	-	7,303

Со состојба на 31 декември 2018 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сегашна сметководствена вредност од 7,303 илјади денари (2017: 21,301 илјади денари). Нивната објективна вредност на 31 декември 2018 година изнесува 17,187 илјади денари (2017: 48,804 илјади денари).

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2018 година

28 Нематеријални средства

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)
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 2017 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)
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 2018 (тековна година)

Амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2017 (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 2017 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2018 (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 2018 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2017 (претходна година)
на 31 декември 2017 (претходна година)
на 31 декември 2018 (тековна година)

Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
-	27,552	-	3,723	-	864	-	32,139
-	-	-	21	42,926	-	-	42,947
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(724)	-	-	-	(864)	-	(1,588)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	26,828	-	3,744	42,926	-	-	73,498
-	26,828	-	3,744	42,926	-	-	73,498
-	-	-	1,581	-	-	-	1,581
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	26,828	-	5,325	42,926	-	-	75,079
-	22,454	-	2,652	-	864	-	25,970
-	2,319	-	338	-	-	-	2,657
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(724)	-	-	-	(864)	-	(1,588)
-	24,049	-	2,990	-	-	-	27,039
-	24,049	-	2,990	-	-	-	27,039
-	1,341	-	393	-	-	-	1,734
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	25,390	-	3,383	-	-	-	28,773
-	5,098	-	1,071	-	-	-	6,169
-	2,779	-	754	42,926	-	-	46,459
-	1,438	-	1,942	42,926	-	-	46,306

28 Нематеријални средства (продолжува)

Б 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 2017 (претходна година)
на 31 декември 2018 (тековна година)

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

29 Недвижности и опрема

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и 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 2017 (претходна година)	-	-	2,939	24,500	4,331	1,025	50,892	23,800	107,487
зголемувања	-	-	-	-	-	-	6,332	-	6,332
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	(339)	-	-	(50,892)	(15,290)	(66,521)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	478	-	-	(499)	-	(21)
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	-	-	2,939	24,639	4,331	1,025	5,833	8,510	47,277
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	-	-	2,939	24,639	4,331	1,025	5,833	8,510	47,277
зголемувања	-	-	-	-	-	-	3,510	-	3,510
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	(835)	(23)	-	-	-	(858)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	7,280	135	264	(9,343)	83	(1,581)
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	-	-	2,939	31,084	4,443	1,289	-	8,593	48,348

Со состојба на 31 декември 2018 и 2017 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата.

29 Недвижности и опрема (продолжува)

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

<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
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	-	-	2,629	22,027	4,117	385	-	18,026	47,184
амортизација за годината	-	-	264	880	160	69	-	1,296	2,669
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(339)	-	-	-	(15,290)	(15,629)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	-	-	2,893	22,568	4,277	454	-	4,032	34,224
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	-	-	2,893	22,568	4,277	454	-	4,032	34,224
амортизација за годината	-	-	46	1,613	49	70	-	1,259	3,037
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(784)	(23)	-	-	-	(807)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	-	-	2,939	23,397	4,303	524	-	5,291	36,454
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2017 (претходна година)	-	-	310	2,473	214	640	50,892	5,774	60,303
на 31 декември 2017 (претходна година)	-	-	46	2,071	54	571	5,833	4,478	13,053
на 31 декември 2018 (тековна година)	-	-	-	7,687	140	765	-	3,302	11,894

Б 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 канцелариска 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 2017 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2018 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,813
Обврски за данок на добивка (тековен)	(1,401)
	2,678
	-

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски**A Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

<i>во илјади денари</i>	тековна година 2018			претходна година 2017		
	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	-	(970)	(970)	-	(673)	(673)
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	(970)	(970)	-	(673)	(673)
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	(970)	(970)	-	(673)	(673)

B Непризнани одложени даночни средства

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
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****В Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината**

во илјади денари	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	
претходна година 2017				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	-	-		-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-	-		-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-		(673)	(673)
Заштита од ризик од паричните текови	-		-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	(673)	(673)
тековна година 2018				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	-	-		-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-	-		-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	(673)		(297)	(970)
Заштита од ризик од паричните текови	-		-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	(673)	-	(297)	(970)

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 2018	претходна година 2017
Нематеријални средства	-
Недвижности и опрема	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-

Б Група за отуѓување

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Група на средства за отуѓување</i>	
Финансиски средства	-
Нематеријални средства	-
Недвижности и опрема	-
Вложувања во придружените друштва	-
Побарувања за данок на добивка	-
Останати средства	-
<i>Вкупно група на средства за отуѓување</i>	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>	
Финансиски обврски	-
Посебна резерва	-
Обврски за данок на добивка	-
Останати обврски	-
<i>Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>	-

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-

32 Обврски за тргување

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
<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 МСФИ 9	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

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

во илјади денари				
тековна година 2018		претходна година 2017		
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

	во илјади денари			
	тековна година 2018		претходна година 2017	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки	-	-	-	-
домашни банки	123	-	3,895	-
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	123	-	3,895	-

34 Депозити - продолжение**34.2 Депозити на други комитенти**

<i>во илјади денари</i>				
тековна година 2018		претходна година 2017		
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	292,380	-	188,633	-
Депозити по видување	18	-	18	-
Орочени депозити	17,540	41,303	8,240	46,003
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	400	-	340	-
	310,338	41,303	197,231	46,003
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	4,578	-	7,109	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	7,100	19,504	12,214	20,784
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	540	-	297	-
	12,218	19,504	19,620	20,784

34 Депозити - продолжение**34.2 Депозити на други комитенти**

<i>во илјади денари</i>				
тековна година 2018		претходна година 2017		
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	751	-	2,371	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	247,155	35,374	444,026	50,807
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	753	-	2,002	-
	248,659	35,374	448,399	50,807
Домаќинства				
Тековни сметки	178,472	-	148,775	-
Депозити по видување	1	-	1	-
Орочени депозити	99,416	854,737	98,805	1,142,705
Ограничени депозити	-	2,929	469	5,385
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	4,439	-	5,161	-
	282,328	857,666	253,211	1,148,090
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	95,855	-	77,008	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	215	-	904	4,694
Ограничени депозити	506	-	485	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	49	-
	96,576	-	78,446	4,694
Тековна достасаност	641,526	(641,526)	929,728	(929,728)
Вкупно депозити на други комитенти	1,591,645	312,321	1,926,635	340,650

35 Издадени должнички хартии од вредност

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2018	претходна година 2017
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**А Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на кредитодавателот**

	во илјади денари			
	тековна година 2018		претходна година 2017	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити	18,000	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	12	-	-	-
<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	18,012	-	-	-

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

123

37 Субординирани обврски

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
<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	61,495
_____	-
_____	-
_____	-
Обврски врз основа на камати	159
_____	1
61,654	9,225
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно:)	
Alfa Bond EAD	55,346
КБ Публикум АД Балансиран	-
КБ Публикум АД Инвест	-
ИЛИРИКА ФМ АД Скопје	6,149
_____	-
Обврски врз основа на камати	1,935
_____	1,948
63,430	63,492
Откупливи приоритетни акции	-
Вкупно субординирани обврски	125,084
	72,717

На 31.12.2018 година Банката има субординирани обврски по основ на издадена корпоративна обврзница во износ од ЕУР 1,000,000 (еквивалент на 61,495 илјади денари) и обврска по основ на субординиран заем во износ од ЕУР 1,000,000.

Во јуни 2017 година Банката издаде долгорочни должнички хартии од вредност (корпоративна обврзница) по пат на приватна понуда во износ од ЕУР 1,000,000 на име на 3 познати купувачи. Рок на доспевање на обврзницата е 7 години од датумот на упис во Централниот депозитар на хартии од вредност и каматна стапка од 7% годишно. Во текот на 2018 година дојде до промена на имателите на обврзници како што е прикажано во табелата погоре.

Во март 2018 година Банката склучи договор за субординиран заем во износ од ЕУР 1,500,000 со матичното претпријатие Алфа Финанс Холдинг АД Софија со рок на враќање од 8 години од датумот на префрлање на средствата и каматна стапка од 2.95% годишно. Овие средства согласно на Договорот беа исплатени во три еднакви транши во износ од по ЕУР 500,000 и тоа во март, мај и јули 2018 година.

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

Во мај 2018 година матичното претпријатие Алфа Финанс Холдинг АД Софија се откажа од своите побарувања по основ на субординирани кредити во износ од 650,000 ЕУР (или 39,984 илјади денари) и истите беа искористени за покривање на акумулираната загуба на Банката.

38 Посебна резерва и резервирања

<i>во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	474	-	-	-	-	-	474
дополнителни резервирања во текот на годината	2,176	-	-	-	-	-	2,176
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1,764)	-	-	-	-	-	(1,764)
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	886	-	-	-	-	-	886
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	886	-	-	-	-	-	886
дополнителни резервирања во текот на годината	26,982	-	-	-	-	-	26,982
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(17,956)	-	-	-	-	-	(17,956)
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	9,912	-	-	-	-	-	9,912

39 Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Обврски кон добавувачите	2,295	8,743
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	203	233
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	106	-
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>	177	10,358
<i>обврски во пресметка кредитни картички</i>	648	100
<i>обврски во пресметка по кредити</i>	4,928	1,017
<i>плаќања по наплата од странство</i>	26	307
<i>обврски во пресметка по други основи</i>	4,056	1,193
<i>останато</i>	201	34
Вкупно останати обврски	12,640	21,985

40 Запишан капитал

Со состојба на 31 декември 2018 година, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 855,688 илјади денари (2017: 855,688 илјади денари) и истиот се состои од 28,742 (2017: 28,742) одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 29,800 денари (2017: 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 (2017: 1 обична акција). Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса.

A Запишан капитал

во денари		број на издадени акции				во илјади денари	
Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017
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 - продолжение

Б Дивиденди

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

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2018	2017
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2018	2017
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
	2018	2017
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2018	2017
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	претходна година	тековна година	претходна година
	2018	2017	2018	2017
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 2018	претходна година 2017
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	
Нето-добивка за годината	7,806 (175,804)
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	- -
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете пооделно)	
-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	7,806 (175,804)

број на акции	
тековна година 2018	претходна година 2017
Пондериран просечен број на обичните акции	
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 пооделно)	
-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	28,742 28,742
Основна заработка по акција (во денари)	272 (6,117)

Б Разводната заработка по акција

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	7,806 (175,804)
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете пооделно)	
-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	7,806 (175,804)

број на акции	
тековна година 2018	претходна година 2017
Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)	
Издадени обични акции на 1 јануари	28,742 28,742
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани пооделно)	
-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	28,742 28,742
Разводната заработка по акција (во денари)	272 (6,117)

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 23,150 илјади денари (2017: 22,000 илјади денари) претставува неискористен лимит по кредитни картички додека износот од 1,630 илјади денари (2017: 3,476 илјади денари) претставува неискористен лимит по одобрени кредитни линии на правни лица. Изложеноста по гаранции изнесува 164,127 илјади денари (2017: 220,615 илјади денари), од кои 150,724 илјади денари (2017: 213,699 илјади денари) се непокриени, а останатите 13,403 илјади денари (2017: 6,916 илјади денари) се покриени гаранции.

На 31 декември 2018 година износот на отповикливи потенцијални обврски е 1,630 илјади денари (2017: 3,476 илјади денари), а износот на неотповикливите потенцијални обврски изнесува 190,187 илјади денари (2017: 245,660 илјади денари).

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Платежни непокриени гаранции		-
во денари	80,750	90,166
во странска валута	9,224	10,761
во денари со валутна клаузула	1,694	279
Чинидбени непокриени гаранции		-
во денари	56,624	94,214
во странска валута	-	8,959
во денари со валутна клаузула	2,432	9,320
Непокриени акредитиви	-	-
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	2,553	3,045
Неискористени лимити на кредитни картички	23,150	22,000
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	1,630	3,476
Издадени покриени гаранции	13,403	6,916
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	357	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	191,817	249,136
(Посебна резерва)	(9,912)	(886)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	181,905	248,250

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства (продолжува)**42.1 Потенцијални обврски (продолжува)***Судски спорови*

Со состојба на 31 декември 2018 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 29,677 илјади денари (2017: 30,000 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи според раководството и професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

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

Капитални обврски

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

42.2 Потенцијални средства

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
Вкупно потенцијални средства	

43 Работи во име и за сметка на трети лица

во илјади денари					
тековна година 2018			претходна година 2017		
средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица					
Депозити во денари	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-
Кредити во денари	34,355	-	34,355	-	34,355
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	404	404	556	-	556
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица					
Депозити во денари	-	7,355	-	7,355	(7,355)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	27,000	-	27,000	(27,000)
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	404	-	556	(556)
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-
Вкупно	34,759	34,759	34,911	34,911	-

44. Трансакции со поврзани страни

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

Салдата и обемот на трансакции со поврзаните страни и клучниот раководен кадар на Банката и со нив поврзаните страни со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2018 и 2017 година, се како што следува:

44 Трансакции со поврзаните страни

A Биланс на состојба

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2018 (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	-	-	-	3,179	-	3,179
потрошувачки кредити	-	-	-	999	-	999
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	298	26,641	26,939
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(165)	(2,051)	(2,216)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	4,311	24,590	28,901
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	11	-	-	6,038	21,843	27,892
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	61,654	-	-	-	57,087	118,741
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	61,665	-	-	6,038	78,930	146,633
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	9,042	9,042
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	395	-	395
(Посебна резерва)	-	-	-	(3)	(9)	(12)
Вкупно	-	-	-	392	9,033	9,425
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение

A Биланс на состојба - продолжение

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2017 (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

(Посебна резерва)

Вкупно

Потенцијални средства

Примени гаранции

Останати потенцијални средства

Вкупно

Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,402	-	1,402
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	4,454	43,424	47,878
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(10)	-	(10)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	5,846	43,424	49,270
-	-	-	-	-	-
135	-	-	8,934	3,216	12,285
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
9,224	-	-	-	57,143	66,367
-	-	-	-	-	-
9,359	-	-	8,934	60,359	78,652
-	-	-	-	1,500	1,500
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	1,500	1,500
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)

Приходи

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Приходи од камата	-	-	-	147	2,147	2,294
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	5	1,029	1,034
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	152	3,176	3,328

Расходи

Расходи за камата	1,189	-	-	56	3,895	5,140
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	158	2,060	2,218
Останати расходи	-	-	-	30	-	30
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1,189	-	-	244	5,955	7,388

44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни - продолжение

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)

Приходи

Приходи од камата	-	-	-	305	-	305
Приходи од провизии и надомести	54	-	-	24	227	305
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-

Вкупно

Расходи

Расходи за камата	1	-	-	139	1,787	1,927
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-

Вкупно

Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
-	-	-	305	-	305
54	-	-	24	227	305
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
54	-	-	329	227	610
1	-	-	139	1,787	1,927
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1	-	-	139	1,787	1,927

44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение**В Надомести на раководниот кадар на банката**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Краткорочни користи за вработените	11,113	13,124
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	125
Вкупно	11,113	13,249

45 Наеми

A Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
30,766	30,766	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
Вкупно	30,766	30,766	-

Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
22,276	22,276	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
Вкупно	22,276	22,276	-

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

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
151	151	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
Вкупно	151	151	-

Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

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
151	151	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
Вкупно	151	151	-

во илјади денари

Вредност на имотот даден под оперативен наем:

состојба на 31 декември 2018 (тековна година)

состојба на 31 декември 2017 (претходна година)

Вкупно

Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

45 Наеми - продолжува

Б Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

45 Наеми - продолжува

Б Наемател - продолжува

Б.1 Обврски по финансиски наеми - продолжува

во илјади денари

Вредност на имотот земен под финансиски наем:

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)

Акумулирана амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2017 (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 2017 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2018 (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 2018 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2017 (претходна година)

на 31 декември 2017 (претходна година)

на 31 декември 2018 (тековна година)

Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

45 Наеми - продолжува

Б Наемател - продолжение

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

во илјади денари	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 2018 (тековна година)				
Обврски по неотповикливи наеми	3,240	3,240	-	-
Вкупно	3,240	3,240	-	-
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)				
Обврски по неотповикливи наеми	3,259	3,259	-	-
Вкупно	3,259	3,259	-	-

46 Плаќања врз основа на акции

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2018	2017
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	тековна година 2018		претходна година 2017	
	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

Во периодот од 31 декември 2018 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема позначајни настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.