Централна кооперативна банка АД Скопје

Финансиски извештаи
за годината што завршува
на 31 декември 2016 и
Извештај на независните ревизори

СОДРЖИНА

	Страница
Извештај на независните ревизори	1 – 2
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5
Извештај за промените во капиталот и резервите	6 - 9
Извештај за паричниот тек	10 - 11
Белешки кон финансиските извештаи	12 - 127
Прилог 1 – Годишен извештај	
Прилог 2 – Годишна сметка	

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА
Централна кооперативна банка АД Скопје

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи (страна 3 - 127) на Централна кооперативна банка АД Скопје (во понатамошниот текст „Банката“), кои се состојат од извештај за финансиската состојба на ден 31 декември 2016 година и извештај за сеопфатна добивка, извештај за промените во главнината и извештај за паричните текови за годината што тогаш завршува и преглед на значајни сметководствени политики и останати објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Законот за трговски друштва и регулативата на Народна Банка на Република Македонија, како и за интерната контрола за која раководството смета дека е неопходна за подготвување на финансиските извештаи кои не содржат материјално погрешно прикажување, без разлика дали тоа е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Законот за ревизија и стандардите за ревизија кои се во примена во Република Македонија. Овие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи не содржат материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за собирање на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од значајно погрешно прикажување на финансиските извештаи, настанато како резултат на измама или грешка. При проценувањето на овие ризици ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел дизајнирање на ревизорски постапки кои се соодветни на околностите, но не и со цел изразување на мислење за ефективноста на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Веруваме дека ревизорските докази кои ги имаме собрано се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи ја прикажуваат реално и објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Централна кооперативна банка АД Скопје на ден 31 декември 2016 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш завршува, во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија и регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

(продолжува)

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА
Централна кооперативна банка АД Скопје (продолжение)

Обрнување на внимание

Обрнуваме внимание на фактот дека Банката пресметува резервација за исправка на вредност на индивидуална основа на сите кредити и побарувања од кредитното портфолио, во согласност со Одлуката за управување со кредитниот ризик, донесена од страна на Народна Банка на Република Македонија. Банката ги процени вкупните резервации за загуби на индивидуална основа за сите кредитни изложености, врз основа на нивната севкупна финансиската состојба, уредноста во измирувањето на обврските и надоместивата вредност на обезбедувањето. Наплатливоста преку обезбедувањето, кое се користи во проценка на резервацијата е предмет на значајни промени на условите на пазарот во Република Македонија и неговиот понатамошен развој е неизвесен. Овие околности можат да влијаат на наплатливоста преку обезбедувањето, а со тоа и на износот на резервацијата за загуби од обезвреднување, признаена на 31 декември 2016.

Нашето мислење не е модификувано во однос на ова прашање.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е одговорно за подготвување на годишниот извештај (прилог 1 кон финансиските извештаи) и на годишната сметка (прилог 2 кон финансиските извештаи), во согласност со Законот за трговски друштва и истите беа прифатени и одобрени од раководството и кои Банката е во обврска да ги поднесе во Централниот регистар на Република Македонија. Наша одговорност е да издадеме мислење во врска со конзистентноста на годишниот извештај со годишната сметка и финансиските извештаи на Банката. Ние ги спроведовме нашите постапки во согласност со Законот за ревизија на Република Македонија и Меѓународниот стандард за ревизија 720 – Одговорности на ревизорот во врска со други информации во документи кои содржат ревидирани финансиски извештаи. Според наше мислење историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај се конзистентни со годишната сметка и со приложените ревидирани финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2016 година.

Делоит ДОО Скопје

Лидија Нануш
Овластен ревизор
Директор

Александар Аризанов
Овластен ревизор

Скопје, 13 април 2017 година

БИЛАНС НА УСПЕХ
за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година
(во илјади денари)

	Белешка	2016	2015
Приходи од камата		331,841	329,470
Расходи за камата		(99,106)	(109,847)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	**232,735**	**219,623**
Приходи од провизии и надомести		126,722	97,243
Расходи за провизии и надомести		(31,366)	(27,446)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	**95,356**	**69,797**
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	8,852	7,046
Останати приходи од дејноста	11	25,798	15,289
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(21,903)	(4,497)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(7,189)	(21,143)
Трошоци за вработените	14	(137,267)	(136,717)
Амортизација	15	(44,089)	(40,936)
Останати расходи од дејноста	16	(150,891)	(156,767)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување		**1,402**	**(48,305)**
Данок на добивка	17	(141)	-
Добивка/(загуба) за финансиската година		**1,261**	**(48,305)**
Заработка/(загуба) по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		2	(87)
Разводнета заработка по акција (во денари)		2	(87)

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени за издавање и потпишани од страна на Управниот одбор на Банката на 20 јануари 2017 година и истите се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 23 јануари 2017 година.

Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев, претседател на Управен одбор	Орце Трајковски, член на Управен одбор	Станимир Станчев, член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година
(во илјади денари)

	Белешка	2016	2015
Добивка/(загуба) за финансиската година		**1,261**	**(48,305)**
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		-	-
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
- ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството		-	
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех		-	(385)
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 на паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	(385)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		1,261	(48,690)

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Неделин Валчев,
претседател на Управен одбор

Орце Трајковски,
член на Управен одбор

Станимир Станчев,
член на Управен одбор

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На 31 декември 2016
(во илјади денари)

	Белешка	2016	2015
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	1,887,051	1,503,230
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	5,199,777	4,432,748
Вложувања во хартии од вредност	23	515,366	1,519,036
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	1,107	1,226
Останати побарувања	25	84,274	78,552
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	20,641	35,944
Нематеријални средства	28	90,749	104,196
Недвижности и опрема	29	615,146	461,630
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		**8,414,111**	**8,136,562**
ОБВРСКИ			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	725,670	783,706
Депозити на други комитенти	34.2	6,401,524	6,073,941
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	32,228	33,158
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	1,447	982
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	47,066	39,860
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		**7,207,935**	**6,931,647**
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	1,397,967	1,397,967
Премии од акции		524	524
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	-	-
Останати резерви	40	17,827	17,827
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(210,142)	(211,403)
Вкупно капитал и резерви		**1,206,176**	**1,204,915**
Вкупно обврски и капитал и резерви		**8,414,111**	**8,136,562**
Потенцијални обврски	42	544,463	412,537
Потенцијални средства	42	-	-

Неделин Валчев,
претседател на Управен одбор

Орце Трајковски,
член на Управен одбор

Станимир Станчев,
член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година
(во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка				
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви
На 31 декември 2014 (претходна година)/ 1 јануари 2015 (претходна година)	**1,397,967**	**524**	**-**	**-**	**-**	**385**	**-**	**-**	**-**	**15,139**	**-**	**2,688**	**-**	**-**	**(163,098)**	**1,253,605**	**1,253,605**
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(48,305)**	**(48,305)**	**(48,305)**
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	(385)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(385)**	**(385)**
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	(385)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**(385)**	**(385)**
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	(385)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(48,305)**	**(48,690)**	**(48,690)**

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година
(во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка				
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите																	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите-останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
На 31 декември 2015	**1,397,967**	**524**	**-**	**-**	**-**		**-**	**-**	**-**	**15,139**	**-**	**2,688**	**-**	**-**	**(211,403)**	**1,204,915**	**1,204,915**

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година
(во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка				
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопстве-ни акции)	Други сопстве-нички инстру-менти	Ревало-ризациски резерви за средства располо-жливи за продаж-ба	Ревалори-зациска резерва за средства преземени за ненаплате-ни побарува-ња	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работе-ње	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонен-та на хибридни финан-сиски инстру-менти	Останати резерви	Распо-ложлива за распре-делба на акционе-рите	Ограни-чена за распре-делба на акционе-рите	(Акуму-лирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционе-рите на Банката	Вкупно капитал и резерви
На 31 декември 2015 (претходна година)/ 1 јануари 2016 (тековна година)	**1,397,967**	**524**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15,139**	**-**	**2,688**	**-**	**-**	**(211,403)**	**1,204,915**	**1,204,915**
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,261	1,261	1,261
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,261**	**1,261**	**1,261**

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година
(во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка				
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите-останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2016 (тековна година)	1,397,967	524	-	-	-	-	-	-	-	15,139	-	2,688	-	-	(210,142)	1,206,176	1,206,176

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Неделин Валчев,
претседател на Управен одбор

Орце Трајковски,
член на Управен одбор

Станимир Станчев,
член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК
за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година
(во илјади денари)

	2016	2015
Паричен тек од основната дејност		
Загуба пред оданочување	1,402	(48,305)
Коригирана за:		
Амортизација на:		
нематеријални средства	16,701	17,404
недвижности и опрема	27,388	23,532
Капитална добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(629)	(9)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(3,274)	(8,567)
Капитална загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(331,841)	(329,470)
Расходи за камата	99,106	109,847
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:	-	
дополнителна исправка на вредноста	101,117	89,471
ослободена исправка на вредноста	(79,214)	(84,974)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:		
дополнителни загуби поради оштетување	7,189	21,528
ослободени загуби поради оштетување	-	(385)
Посебна резерва:		
дополнителни резервирања	4,894	3,723
ослободени резервирања	(4,430)	(3,937)
Приходи од дивиденди	(3,990)	(3,574)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	
Останати корекции	(2,086)	(2,680)
Наплатени камати	333,005	323,119
Платени камати	(90,483)	(108,050)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:	**74,855**	**-1,327**
(Зголемување)/намалување на деловната актива:		
Средства за тргување	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	(786,502)	(779,659)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	5,091	7,797
Задолжителна резерва во странска валута	12,293	(107,954)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Ограничени депозити	(127)	-
Останати побарувања	2,173	3,792
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:	-	-
Обврски за тргување	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(58,143)	(1,164,595)
Депозити на други комитенти	319,067	941,768
Останати обврски	7,206	(10,796)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување	**(424,087)**	**(1,110,974)**
(Платен)/ поврат на данок на добивка	(22)	(29)
Нето паричен тек од основната дејност	**(424,109)**	**(1,111,003)**

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година
(во илјади денари)

	2016	2015
Паричен тек од инвестициска дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	1,003,669	884,215
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(3,254)	(3,181)
Приливи од продажбата на нематеријални средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(180,981)	(23,882)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема	1,796	1,484
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициска дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициска дејност	-	-
Нето паричен тек од инвестициска дејност	**821,230**	**858,636**
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(930)	(5,429)
Зголемување на обврските по кредити	-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	**(930)**	**(5,429)**
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(206)	403
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	2	(23)
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	**395,987**	**(257,416)**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1,248,168	1,505,584
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	**1,644,155**	**1,248,168**

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Неделин Валчев,
претседател на Управен одбор

Орце Трајковски,
член на Управен одбор

Станимир Станчев,
член на Управен одбор

1. ВОВЕД

а) Општи информации

Централна кооперативна банка АД Скопје (во понатамошниот текст: Банката) е акционерско друштво основано во Република Македонија. Банката е основана на 5 декември 1992 година под називот Силекс банка АД Скопје. Во 2008 година, мнозинскиот дел од акциите на Банката беа купени од страна на Централна кооперативна банка АД Софија, кога Банката го промени називот во Централна кооперативна банка АД Скопје. Седиштето на Банката се наоѓа на улица 1732, број 2, Скопје, каде се извршуваат нејзините главни активности. Банката своите активности во Република Македонија ги извршува преку централата на Банката и мрежа на 5 филијали и 19 експозитури.

Банката е регистрирана како универзален тип на комерцијална банка, во согласност со македонските закони. Позначајни активности на Банката се следните:

- прибирање депозити и други повратни извори на средства;
- кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање комерцијални трансакции;
- издавање и администрирање платежни средства (парични картички, чекови, меници);
- финансиски лизинг;
- менувачки работи;
- платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- брз трансфер на пари;
- издавање платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- најмување сефови, остава и депо;
- тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, сертификати за депозити);
- обработка и анализа на информации за кредитната способност на правни лица;
- економско-финансиски консалтинг;
- други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Банката е контролирана од страна на Централна кооперативна банка АД Софија, со седиште во Република Бугарија, која заедно со поврзаните лица поседува 91.83% од капиталот на Банката и претставува нејзина крајна матична компанија.

Акциите на Банката се тргуваат на редовниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување, а кодот под кој се регистрирани е:

Шифра на хартија од вредност	ИСИН број
СКВ (обична акција)	MKSILB101014

1. ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Финансиските извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2016 година беа одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 23 јануари 2017 година.

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи

Податоците во приложените финансиски извештаи на Банката се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва („Службен весник на РМ“ бр.28/04, 84/05, 71/06, 25/07, 87/08, 17/09, 23/09, 42/10, 48/10, 8/11,24/11,166/12,70/13, 119/13, 38/2014, 41/2014, 138/14, 88/15, 192/15, 6/16, 30/16 и 61/16), Законот за банки („Службен весник на РМ“ бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13,15/15, 153/15 и 190/16), подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија (во понатамошниот текст: НБРМ), како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст: Методологија) („Службен весник на РМ“ бр. 169/10, 165/12, 50/13 и 110/13) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 169/10, 152/11, 54/12 и 166/13), кои се пропишани од страна на НБРМ и се во примена од 31 декември 2011 година.

Стандарди кои се објавени, а сè уште не се во примена

На датумот кога овие финансиски извештаи беа авторизирани за издавање од страна на Управниот одбор на Банката, не постојат објавени стандарди кои сè уште не се во примена.

Презентација на финансиските извештаи

Придружните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 169/10, 152/11, 54/12 и 166/13), кои во поединечни делови отстапуваат од начинот на презентација на одредени позиции во финансиските извештаи во согласност на барањата на Меѓународниот сметководствен стандард (МСС) 1 - Презентација на финансиските извештаи.

Раководството на Банката го проценува влијанието на промените на МСС, новите МСФИ и нивните толкувања врз финансиските извештаи, како и барањата за форматот и содржината на одредени билансни шеми во согласност со Одлуката и вреднувањата на средствата, обврските, приходите и расходите во согласност со барањата на Методологијата. Како резултат на тоа, раководството на Банката не изразува експлицитна и безрезервна изјава за усогласеноста на финансиските извештаи во однос на МСС и МСФИ, кои се применуваат во периодот прикажан во приложените финансиски извештаи.

Како дополнување на претходно наведеното, сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија се разликува од барањата на МСФИ и МСС во следните материјални аспекти на финансиското известување:

- Раководството на Банката ја проценува исправката на вредност на финансиските инструменти во согласност со релевантната регулатива пропишана од НБРМ (белешка 1в). Таква политика може да резултира со значајни разлики во износите кои би биле детерминирани ако резервациите за исправка на вредност на финансиските инструменти би биле проценети врз основа на барањата на МСС 39, „Финансиски инструменти: Признавање и мерење“.
- Банката последователно ги мери недвижностите и опремата со употреба на моделот на набавна вредност. Согласно со МСС 16 „Недвижности, постројки и опрема“, Банката може последователно да ги мери недвижностите и опремата со користење на моделот на набавна вредност или моделот на ревалоризирана вредност.

Приложените финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вреднувањето на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба кои се вреднуваат по објективна вредност, врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)

Презентација на финансиските извештаи (продолжение)

Презентацијата на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија бара користење најдобри можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Банката, кои имаат ефекти на презентираните вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки и претпоставки се засновани на искуство од минатото и на други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Реалните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

Презентираните финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари. Денарот претставува функционална и известувачка валута на Банката за целите на известувањето до НБРМ.

Проценките и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој проценката е ревидирана ако таа има влијание само на тој период, или, пак, во периодот на проценка и во идните периоди, ако ревидираната проценка има влијание на двата периода - тековниот и идниот период.

Информациите во однос на значајните области за кои постои неизвесност врз основа на проценка и критичните проценки во примената на сметководствените политики кои имаат најзначаен ефект на износите обелоденети во финансиските извештаи се наведени во Белешка 1г).

Финансиските извештаи на Банката се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во Белешката 1 в) кон финансиските извештаи.

в) Значајни сметководствени политики

Приходи и расходи по основ на камати

Приходите и расходите по основ на камати се признаваат во Билансот на успех за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа, според амортизирана набавна вредност, со примена на ефективна каматна стапка.

Методот на ефективна каматна стапка е метод за пресметка на амортизирана набавна вредност на финансиските средства или финансиските обврски преку алокација на приходите од камата и расходите за камата во соодветниот релевантен период. Ефективната каматна стапка е стапка со која се дисконтираат проценетите идни парични приливи или одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент или, каде што е соодветно, за пократок период до нето-сметководствената вредност на финансиското средство или финансиската обврска. При пресметката на ефективната каматна стапка, Банката врши проценка на паричните текови имајќи ги предвид договорените услови за финансиските инструменти (на пример, опциите за предвремена отплата), но не ги зема предвид идните загуби поради оштетување. Интегрален дел на пресметката на ефективната каматна стапка се и сите платени и наплатени провизии и надоместоци помеѓу договорните страни, како и трансакциските трошоци и сите други премии или дисконти при одобрување на кредитите.

Приходи од надоместоци и провизии

Провизиите и надоместоците, со исклучок на провизиите за одобрување кредити, генерално се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Останатите провизии за одобрување кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот, со примена на методот на ефективна каматна стапка.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога правото да се добие дивиденда е востановено за сите акционери кои учествуваат во распределбата.

Износи искажани во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на НБРМ, кои важат на денот на трансакцијата. Средствата и обврските кои гласат на странска валута се искажуваат во денари, со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на составувањето на Билансот на состојба. Позитивните и негативните курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите во странска валута, како и во однос на вреднувањето на средствата и обврските во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Преземените и потенцијалните обврски деноминирани во странска валута се преведуваат во денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на Билансот на состојба.

Финансиски средства

Финансиските средства се класифицирани во следните категории: финансиски средства расположливи за продажба, финансиски средства кои се чуваат до доспевање и кредити одобрени на банки и комитенти. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во моментот на нивното почетно признавање. Финансиските средства се признаваат и депризнаваат на датумот на тргување кога купувањето или продавањето на вложувањето е според договор чиишто одредби бараат испорака на вложувањето во договорените временски рамки.

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиски средства расположливи за продажба се оние финансиски средства коишто се чуваат на неопределено време и можат да бидат продадени доколку постои потреба за решавање проблеми поврзани со ликвидноста или промената на каматните стапки, со девизните курсеви или со цената на акциите. Прикажаното портфолио е составено од сопственички хартии од вредност во банки, финансиски институции и претпријатија врз кои Банката нема контрола.

Финансиските средства расположиви за продажба почетно се признаваат по набавната вредност и потоа последователно се вреднувани според објективната вредност, а врз основа на пазарната вредност или врз основа на износите добиени со примена на методот на парични текови за вложувањата во друштва кои не котираат на берза.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на финансиските средства расположливи за продажба се признаваат директно во главнината, сè додека не се продаде сопственичката хартија од вредност или додека не се оцени дека таа е обезвреднета, при што кумулативната нереализирана добивка или загуба, која е претходно признаена во главнината, се вклучува во нето-добивката или загубата за периодот. Пресметаната камата со примена на методот на ефективна каматна стапка, како и евентуалните загуби поради оштетување и позитивните и негативните курсни разлики се признаваат во Билансот на успех.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање претставуваат финансиски средства со фиксни или определени плаќања и фиксно доспевање, за кои Банката има намера и можност да ги чува до доспевање. Ако Банката продаде каков било дел од вложувањата кои се чуваат до доспевање кој не би бил нематеријален, целата категорија би се рекласифицирала во финансиски средства расположливи за продажба. Овие хартии од вредност се прикажани според амортизираната набавна вредност, со примена на методот на ефективна каматна стапка.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Кредити одобрени од Банката

Кредитите одобрени од Банката ги вклучуваат кредитите кога средствата им се одобрени на комитентите. Кредитите иницијално се признаваат по објективна вредност, вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци, а последователно се вреднуваат според амортизираната набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка.

Каматите по основ на кредити одобрени од Банката се вклучени во приходите од камати и се признаваат на пресметковна основа.

Кредитите одобрени на комитентите и финансиските институции се прикажани во нето-износ намалени за загубата поради оштетување.

Загуби поради оштетување на финансиски средства

Банката на датумот на секој Биланс на состојба проценува дали постои објективен доказ дека финансиското средство или група на финансиски средства има загуба поради оштетување.

Во случај на вложувања класифицирани како расположливи за продажба, ако има значајно или одложено намалување на нивната објективна вредност под нивната набавна вредност, истите се разгледуваат при утврдувањето дали средствата имаат загуба поради оштетување.

Доколку постои таков доказ за вложувањата расположливи за продажба, кумулативната загуба, мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, намалена за какви било загуби поради оштетување претходно признаени во Билансот на успех, се елиминира од главнината и се признава во Билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во Билансот на успех на вложувањата кои се вреднуваат преку главнината, не се рекласификуваат преку Билансот на успех. Ако во подоцнежниот период објективната вредност на вложувањата класифицирани како расположливи за продажба се зголеми и таквото зголемување може објективно да се врзе со настан кој се случил по признавањето на загубите поради оштетување во Билансот на успех, загубите поради оштетување се рекласификуваат преку Билансот на успех.

Износот на загубите поради оштетување за финансиските средства кои се вреднуваат според амортизирана вредност се пресметува како разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на очекуваните парични приливи дисконтирани според оригиналната ефективна каматна стапка на таквиот финансиски инструмент.

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи на побарувањата според договорните услови. Всушност, поимот побарувања има значење на кредити, договорени обврски, како што се: акредитиви, гаранции или договорени обврски за зголемување на кредитниот лимит. Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки резервацијата се искажува во рамките на ставката резервации. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради оштетување признати во Билансот на успех.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Резервации за загуби поради оштетување кредити и побарувања (продолжение)

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се вршат во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРМ со важност на секој датум на Билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради оштетувања кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2016 и на 31 декември 2015, со примена на следните проценти:

Ризична категорија	31 декември 2016 Процент	31 декември 2015 Процент
А	од 0% до 5%	од 0% до 5%
Б	над 5% до 20%	над 5% до 20%
В	над 20% до 45%	над 20% до 45%
Г	над 45% до 70%	над 45% до 70%
Д	над 70% до 100%	над 70% до 100%

Резервациите за загуби поради оштетување се утврдени единствено на поединечна основа, во согласност со Одлуката за управување со кредитниот ризик („Службен весник на РМ“ 50/13), како и Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за управување со кредитниот ризик („Службен весник на РМ“ бр. 50/13, 157/13 и 223/15), усвоени од страна на НБРМ, кои Банката започна да ги применува од 1 декември 2013 година. Банката не го употреби моделот за исправка на вредност на групна основа, којшто е дозволен согласно со горенаведената Одлука.

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплатливост или специфичниот ризик на ниво на земја, врз основа на следните принципи:

- Поединечните кредитни изложености (ризици) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместливата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместлив износ, што, всушност, ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместливите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно со договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален поради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи, во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување, евидентирани во Билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е неможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натамошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во Билансот на успех.
- Во случај на одобрени кредити на кредитокорисници во земји со зголемен ризик на потешкотии за сервисирање надворешен долг, се проценуваат политичката и економската ситуација и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земја.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Депризнавање финансиски средства

Банката ги депризнава финансиските средства кога договорните права за стекнување на готовина од финансиското средство истекуваат или се пренесуваат на друг ентитет, а со тоа се пренесуваат и значајно сите права и ризици кои произлегуваат од нивната сопственост.

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на банки, финансиски институции и комитенти, обврски по основ на кредити, останати обврски и деривативни финансиски инструменти.

Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти

Овие финансиски обврски се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци, и последователно се вреднуваат по амортизираната набавна вредност.

Обврски по основ на кредити

Обврските по основ на кредити се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање, намалена за трансакциските трошоци. Последователното мерење е според амортизираната набавна вредност, а разликата помеѓу нето-приливите и вредноста која се задржува се признава во Билансот на успех за времетраењето на кредитот користејќи го методот на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапката која точно го дисконтира очекуваниот тек на идните парични одливи во текот на очекуваниот век на финансиската обврска.

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Депризнавање на финансиските обврски

Банката ги депризнава финансиските обврски единствено кога нејзините обврски се извршени, откажани или застарени.

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се евидентираат според набавната вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување. Трошоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата што се евидентира одделно, се капитализираат. Останатите последователни трошоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корисност на ставката вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати трошоци се признаваат како трошоци во Билансот на успех кога настануваат. Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционален метод, на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот пропишан корисен век на траење. На инвестициите во тек не се пресметува амортизација сè до нивното ставање во употреба. Годишните стапки на амортизација за 2016 и 2015 година се како што следи:

Градежни објекти	2%
Мебел	10%
Возила	25%
Машини и опрема	20%

Добивките или загубите остварени со отуѓување или ставање надвор од употреба на недвижностите и опремата се определуваат како разлика помеѓу приливите од продажба и сметководствената вредност на средството, и тие се признаваат во Билансот на успех.

Недвижностите и опремата се предмет на годишна анализа за можноста од нивно оштетување. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од проценетата надоместувачка вредност, вредноста на средството веднаш се намалува до висината на неговата надоместувачка вредност.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Нематеријални средства

Нематеријалните средства се посебно набавени средства и се евидентираат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација, како и акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Нематеријалните средства вклучуваат компјутерски софтвер кој е набавен одделно од хардверот. Трошокот за софтверот се амортизира со примена на праволиниски метод на проценетиот век на траење кој изнесува 10 години. На крајот на секоја година Банката врши анализа на сметководствените вредности на нематеријалните средства и проценува дали постојат индикации кои укажуваат дека средствата се оштетени. Доколку постојат какви било навестувања, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

Загуби поради оштетување на материјалните и нематеријалните средства

Раководството на Банката редовно ги разгледува сметководствените вредности на материјалните и нематеријалните средства. Доколку постојат какви било навестувања дека овие средства се оштетени, се проценува надоместувачката вредност на средството со цел да се одреди степенот на загуба поради оштетување. Доколку проценетата надоместувачка вредност на средството е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност. Загубата поради оштетување се признава како трошок во тековниот период. Анулирањето на загубата поради оштетување веднаш се признава како приход.

Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема коишто се стекнати преку постапка на преземање, со што целосно или делумно би се исполниле обврските на комитентите за соодветните кредити. Тие се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Овие средства почетно се признаваат по пониската вредност од набавната вредност на кредитот, вклучувајќи ги трансакциските трошоци (вообичаено набавната вредност на кредитот е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правниот основ за стекнување сопственост), и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба, одредена од страна на овластен проценител на датумот на преземањето на средството. За сите средства преземени по 6 април 2014 година, Банката, при почетното признавање, евидентира и оштетување од најмалку 20% од пониската од набавната и проценетата вредност на преземеното средство. Доколку исправката на вредноста на кредитот којшто е наплатен по пат на преземање средства, е повисока од 20% од почетната вредност на преземеното средство, разликата се признава во рамките на ревалоризациските резерви на Банката.

По почетното признавање на преземените средства најмалку еднаш во дванаесет месеци Банката е должна да ја утврди проценетата вредност и во Билансот на успех да признае загуба од оштетување, еднаква најмалку на поголемиот износ од негативната разлика меѓу проценетата вредност и нето-вредноста на преземеното средство и 20% од нето-вредноста на преземеното средство.

При продажба на преземеното средство, износот на ревалозирациски резерви се ослободува преку ослободување на исправката на вредност преку Билансот на успех.

Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат депозити по видување и пласмани кај други банки и финансиски институции, износи кај НБРМ и други финансиски средства, како што се: благајнички и други записи, како високоликвидни средства кои доспеваат во рок од 3 месеци и имаат незначителни промени на објективната вредност.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Средства од комисиско работење

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани и ги чува и пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на комитентите. Банката добива надоместок за овие услуги. Средствата од комисиското работење не претставуваат средства на Банката и не се признати во финансиските извештаи. Банката не е изложена на каков било ризик поврзан со овие средства, со оглед на тоа дека не ги гарантира.

Резервации

Резервациите се признаваат во случај кога Банката има тековни обврски (законски или изведени) како резултат на минати настани и притоа е веројатно дека ќе биде обврзана да ги плати, при што износот на обврската може веродостојно да се процени. Износот признаен како резервација ја претставува најдобрата проценка на потребниот износ за измирување на тековната обврска на датумот на Билансот на состојба, земајќи ги предвид ризиците и неизвесностите кои ја опкружуваат обврската.

Онаму каде што резервацијата се мери со користење на проценетите парични текови за измирување на тековната обврска, нејзината сметководствена вредност претставува сегашна вредност на тие парични текови.

Користи за вработените

Придонесите за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто-плати и нето-платите се плаќаат од страна на Банката во текот на годината според законските прописи. Ваквите придонеси претставуваат дефинирани планови за бенефиции и се признаваат како трошок кога вработените извршуваат услуги. Не постојат дополнителни обврски според овие планови.

Банката нема дефинирано планови за отпремнини при пензионирање или опции за наградување на 31 декември 2016 година. Раководството проценува дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените кои се однесуваат на бенефиции при пензионирањето и јубилејни награди не е материјално значајна на 31 декември 2016 и 2015 година.

Оданочување

Обврската на Банката за тековен данок е пресметана врз основа на важечката даночна регулатива и со употреба на пропишаните даночни стапки кои важат или се значајни во примена на датумот на Билансот на состојба.

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

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

Наеми

Банката дава и зема недвижнини под закуп по основ на оперативни наеми. Приходите и расходите по основ на наемнини се признаваат во Билансот на успех на праволиниска основа во рамките на времетраењето на наемот.

1. ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти кои не котираат на активните пазари се определува со користење интерни техники за вреднување. Тие вклучуваат користење методи на сегашна вредност и модели врз основа на параметри кои се достапни. Сите модели на вреднување прво се потврдуваат пред да бидат користени како основа за финансиско известување и периодично се разгледуваат од страна на квалификуван персонал којшто е независен во однос на областа за која е креиран моделот. Каде што е можно, Банката ги споредува вреднувањата добиени од различните модели со оние кои котираат на активни пазари на слични инструменти и со реалните вредности кога истите се реализираат, со цел понатаму да ги потврди и стандардизира моделите. Голем број различни фактори се вклучени во моделите, вклучувајќи реални или проценети пазарни цени и стапки, како што се: временска вредност и непостојаност, пазарни услови и ликвидност.

Банката ги применува моделите конзистентно од еден до друг период, обезбедувајќи споредливост и континуитет на вреднувањата низ периодите, но оценката на објективната вредност инхерентно инволвира значаен степен на проценување.

Во Република Македонија не постојат доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купување и продажба на побарувања и други финансиски средства и обврски за кои постојат официјално објавени пазарни цени.

Раководството врши проценка на вкупната изложеност на ризик така што кога е проценето дека постојат навестувања дека евидентираната сметководствена вредност нема да може да биде реализирана, се признава резервација. Според мислењето на раководството, искажаните сметководствени вредности на средствата кои не котираат на активниот пазар, всушност, ги претставуваат највалидните и најкорисните вредности за известување кои важат под сегашните пазарни околности.

Исправка на вредноста на кредитите

Банката секој месец врши анализа на кредитните портфолија со цел да се процени дали постојат индикации за оштетување на кредитите. Во одредувањето дали загубата поради оштетување треба да се евидентира во Билансот на успех, Банката донесува оценка за тоа дали постојат некои видливи показатели кои укажуваат на намалување на идните парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да биде идентификувано на поединечниот кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува видливи показатели кои укажуваат дека постојат негативни промени во способноста за плаќање на кредитот од страна на кредитокорисникот или неможноста за плаќање е резултат на неповолните економски состојби во земјата кои директно влијаат врз способноста на кредитокорисникот да ги подмири своите обврски во предвидениот рок.

Раководството користи проценки врз основа на историското искуство за загуби кои се однесуваат на средства кои имаат карактеристики на кредитен ризик и постоење објективен доказ за оштетувања кои се слични на оние во портфолиото кога ги планира идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и времето на идните парични текови се анализира на редовна основа, со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од реалните загуби.

Корисен век на материјалните и нематеријалните средства

Раководството на Банката го одредува проценетиот корисен век и соодветниот трошок за амортизација на материјалните и на нематеријалните средства. Соодветноста на проценетиот корисен век се анализира на годишно ниво или секогаш кога постојат индикации за значајни промени во користените претпоставки, како што се: предвидениот технолошки развој, факторите кои влијаат на економијата во поширокото опкружување и индустријата.

1. ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Финансиска криза

Развојот на финансиските пазари може да влијае врз идните парични текови на Банката во однос на тоа што би се очекувало при регуларен интерес на јавноста. Како резултат на тоа, идните парични текови се предмет на можни флуктуации и дали таквите флуктуации се значајни во однос на претходно очекуваните парични текови, останува неизвесно.

д) Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки

Во текот на 2016 и 2015 година Банката нема направено промени во сметководствените политики и оценки.

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Банката ја води својата сметководствена евиденција и ги составува своите финансиски извештаи во согласност со законската регулатива пропишана од страна на НБРМ.

Приложените финансиски извештаи се усогласени со регулативата пропишана од страна на НБРМ која е на сила на секој датум на Билансот на состојба.

На 31 декември 2016 година, Банката не е усогласена со законскиот критериум којшто се однесува на изложеност кон акционер со квалификувано учество на Банката и со него поврзани лица. Овој лимит не смее да надмине 10% од сопствените средства (чл. 71, точка 3 од Законот за банки, „Службен весник на РМ" бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13,15/15, 153/15 и 190/16), а со состојба на 31 декември 2016 година истиот изнесуваше 10.49%. Рокот зададен од страна на НБРМ за усогласување со овој критериум, којшто беше поставен на 31 март 2016, со допис од страна на НБРМ е пролонгиран до 30 јуни 2017 година.

Банката е усогласена со законската и подзаконската регулатива во поглед на сите останати лимити на изложеност на Банката коишто произлегуваат од Законот за банките и подзаконските акти усвоени од Советот на НБРМ.

Во периодот од 7 ноември 2016 година до 7 декември 2016 година, НБРМ спроведе теренска контрола со пресечен датум 30 септември 2016 година, која се однесуваше на контрола на спроведувањето на мерките пропишани од НБРМ, кредитниот ризик, оперативниот ризик, ИТ-ризикот и усогласеноста со прописите во работењето на Банката. На 22 февруари 2017 година до Банката беше доставен Записник од спроведената контрола.

Во Записникот беа идентификувани одредени слабости и препораки во областите кои беа опфатени со контролата. Банката презеде соодветни активности преку изготвување инструкции и насоки за подобрување на активностите во областите каде се идентификувани слабостите.

За идентификуваните слабости изготвен е Акциски план кој вклучува активности за соодветни подобрувања и корегирања на слабостите и нерегуларностите детектирани со контролата. Континуиран мониторинг на имплементацијата на препораките од НБРМ и соодветно известување до Надзорниот одбор и до НБРМ се спроведуваат на квартална основа.

е) Обелоденувања за управување со ризиците

Природата и изложеноста на Банката на различни видови ризици, како и целите, политиките и процесите на Банката за управување со нив, се обелоденети во Белешка 2.

ж) Настани по датумот на Билансот на состојба

Банката нема значајни настани по датумот на Билансот на состојба за кои ќе се врши корекција во финансиските извештаи.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Активностите на Банката ја изложуваат кон различни финансиски ризици, а тие активности опфаќаат анализа, евалбација, прифаќање и управување со одреден степен на ризик или комбинација на ризици. Преземањето ризик е основа на финансиското работење, а оперативните ризици се неизбежна последица на вршењето на деловните активности. Затоа, целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот, како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

Политиките за управување со ризиците на Банката се дизајнирани на начин да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да постават соодветни лимити и контроли, како и следење на ризиците. Банката редовно ги ревидира своите политики за управување со ризиците и системите за да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Организациската структура на раководењето со ризици на Банката осигурува постоење јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи ги Управниот одбор, извршниот и високиот менаџмент, како и помеѓу Банката и ЦКБ-групацијата, нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти.

Најважните видови ризици се: кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, пазарниот ризик и оперативниот ризик.

2.1 Кредитен ризик

Банката презема изложеност кон кредитен ризик, којшто претставува ризик од финансиска загуба која произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното. Кредитниот ризик е најважниот ризик за работењето на Банката. Затоа раководството внимателно ја раководи нејзината изложеност кон кредитниот ризик. Кредитните изложености главно произлегуваат од активностите за кредитирање што резултираат во кредити и аванси. Исто така, постои кредитен ризик во вонбилансните финансиски инструменти, како што се одобрените лимити на претпријатија и население, гаранциите и акредитивите.

2.1.1 Управување со кредитниот ризик

Иницијално, при одобрување кредит или друга кредитна изложеност, кредитоспособноста на клиентите се оценува од страна на соодветните кредитни тела во зависност од видот и износот на изложеноста врз база на дефинирани критериуми. Управувањето со кредитниот ризик на Банката кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Дирекција за анализа и управување со кредитниот ризик, Дирекција за анализа и управување со ризици и Одборот за управување со ризици, врз основа на извештаи и анализи изготвени од страна на релевантните организациски делови на Банката. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Управниот одбор и до Надзорниот одбор на Банката.

Банката има интерен систем на класификација на клиентите чија главна цел е одредување на нивната кредитна способност и оценка на прифатливото ниво на кредитен ризик при започнување на кредитирањето. Банката имплементира различни практики за намалување на кредитниот ризик. Вообичаена практика е прифаќање соодветно обезбедување за дадените кредити. Поважните типови обезбедување за кредити и други кредитни изложености се:

- хипотеки врз станбени објекти;
- залог на деловен имот, како: деловни објекти, резерви и побарувања;
- залог на финансиски инструменти, како што се: должнички и сопственички хартии од вредност;
- залог на подвижен имот, како: автомобили, опрема и друго.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста

Загубите поради оштетување претставуваат идентификувани загуби на кредитното портфолио на Банката коишто настанале до датумот на изготвување на Билансот на состојба и за кои постојат објективни докази за оштетување. Банката ја врши пресметката на резервацијата за оштетување по извршената класификација на кредитната изложеност во соодветната категорија на ризик.

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

- кредитната способност на клиентот;
- уредноста во подмирување на обврските од страна на клиентот, и
- квалитетот на обезбедувањето.

Согласно со политиките на Банката, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна основа, сметајќи ги сите изложености како индивидуално значајни.

Резервациите за оштетување на индивидуално оценетите ставки се утврдуваат преку евалвација на генерирана загуба на датумот на изготвување на Билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. Ефективната каматна стапка се користи при дисконтирањето на идните парични текови.

Пресметаната резервација за оштетување се движи во следниве рамки:

- од 0% до 5% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А;
- над 5% до 20% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б;
- над 20% до 45% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В;
- над 45% до 70% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г;
- над 70% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

	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	
во илјади денари	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015
I. 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																		
категорија на ризик А	-	-	5,157,378	4,352,001	403	403	-	-	273,955	99,582	890	586	33,306	28,723	528,395	341,119	5,994,327	4,822,414
категорија на ризик Б	-	-	31,078	37,953	152	152	-	-	-	-	86	16	-	1	3,219	20	34,535	38,142
категорија на ризик В	-	-	16,373	9,402	-	-	-	-	-	-	136	28	-	22	46	49	16,555	9,501
категорија на ризик Г	-	-	5,759	5,237	-	-	-	-	-	-	245	67	-	5,158	70	5	6,074	10,467
категорија на ризик Д	-	-	15,649	17,665	-	7,421	-	-	-	1,345	570	3,133	1,068	13,299	1	4	17,288	42,867
	-	-	5,226,237	4,422,258	555	7,976	-	-	273,955	100,927	1,927	3,830	34,374	47,203	531,731	341,197	6,068,779	4,923,391
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	-	-	(32,197)	(32,490)	(15)	(7,436)	-	-	(303)	(1,443)	(834)	(3,130)	(1,155)	(17,112)	(1,447)	(982)	(35,951)	(62,593)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	**-**	**-**	**5,194,040**	**4,389,768**	**540**	**540**	**-**	**-**	**273,652**	**99,484**	**1,093**	**700**	**33,219**	**30,091**	**530,284**	**340,215**	**6,032,828**	**4,860,798**

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други 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 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015
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 оштетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста и посебната 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

	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	
во илјади денари	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**
II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
Достасани побарувања																		
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност																		
до 30 дена	-	-	53	1,571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	1,571
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност	-	-	53	1,571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--	-	**53**	**1,571**
Недостасани побарувања реструктур. побар. останати побар.	-	-	32,217	68,556	23,349	23,349	491,477	1,495,147	987,281	666,701	-	-	41,807	41,884	-	1,040	1,576,131	2,296,677
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност	**-**	**-**	32,217	68,556	23,349	23,349	491,477	1,495,147	987,281	666,701	-	-	41,807	41,884	-	1,040	1,576,131	2,296,677

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

	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	
во илјади денари	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва	-	-	5,258,507	4,492,385	23,904	31,325	491,477	1,495,147	1,261,236	767,628	1,927	3,830	76,181	89,087	531,731	342,237	7,644,963	7,221,639
(Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	-	-	(32,197)	(32,490)	(15)	(7,436)	-	-	(303)	(1,443)	- (834.)	(3,130)	(1,155)	(17,112)	(1,447)	(982)	(35,951)	(62,593)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	-	-	5,226,310	4,459,895	23,889	23,889	491,477	1,495,147	1,260,933	766,185	1,093	700	75,026	71,975	530,284	341,255	7,609,012	7,159,046

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
Б. Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита на кредитниот ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
во илјади денари	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**
Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката	-	-	74,476	67,495	-	-	-	-	-	-	41,807	41,884	5,131	144	121,414	109,523
државни хартии од вредност	-	-	-	4,257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,257
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	4,333,790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	203,970	-	4,537,760
Залог на недвижен имот			-	-												
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	4,464,783	3,761,694	-	-	-	-	-	-	2,474	-	69,173	43,770	4,536,430	3,805,464
имот за вршење дејност	-	-	1,753,426	1,705,165	-	-	-	-	-	-	-	-	349,709	45,457	2,103,135	1,750,622
Залог на подвижен имот	-	-	257,814	119,567	-	-	-	-	-	-	-	-	30,183	22,625	287,997	142,192
Останати видови на обезбедување	-	-	113,431	120,811	-	-	-	-	-	-	37	-	30,579	27,957	144,047	148,768
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	**-**	**-**	**6,663,930**	**10,112,779**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**44,318**	**41,884**	**484,775**	**343,923**	**7,193,023**	**10,498,586**

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
Б. Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита на кредитниот ризик (продолжение)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
во илјади денари	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015
Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
В. 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	
во илјади денари	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015
Индустриска гранка																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,807	41,884	-	-	41,807	41,884
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	81,791	76,640	-	-	-	-	-	-	11	5	-	6	9,721	18,014	91,523	94,665
Рударство и вадење камен	-	-	4,707	3,828	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	3,422	4,174	8,131	8,002
Прехранбена индустрија	-	-	44,819	28,132	-	-	-	-	-	-	3	4	-	-	2,048	1,734	46,870	29,870
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	3,851	1,560	-	-	-	-	-	-	7	3	-	-	6,295	199	10,153	1,762
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	39,879	25,896	-	-	-	-	-	-	3	1	1	-	73	920	39,956	26,817
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	3,801	4,502	-	-	-	-	-	-	3	3	-	1	3,765	326	7,569	4,832
Останата преработувачка индустрија	-	-	23,091	26,068	-	-	-	-	-	-	12	12	-	2	2,619	1,880	25,722	27,962
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	7,375	4,977	-	-	-	-	-	-	2	2	18	14	1,937	1,194	9,332	6,187
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	4,903	1,710	-	-	-	-	-	-	4	2	26	16	-	-	4,933	1,728
Градежништво	-	-	343,580	230,273	-	-	-	-	-	-	47	4	3,638	11,859	175,674	39,762	522,939	281,898
Трговија на големо и трговија на мало поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	323,293	352,812	137	137	-	-	-	-	41	53	67	115	70,302	76,176	393,840	429,293

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности (продолжение)

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015
Транспорт и складирање	-	-	213,640	86,698	-	-	-	-	-	-	9	10	62	1	80,940	53,174	294,651	139,883
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	36,290	54,452	-	-	-	-	-	-	12	8	-	1	2,855	5,790	39,157	60,251
Информации и комуникации	-	-	75,048	87,180	-	-	-	-	-	-	5	1	-	-	863	649	75,916	87,830
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	62	4	23,752	23,752	-	-	1,260,933	766,185	559	381	14,493	13,036	87	146	1,299,886	803,504
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	66,802	106,535	-	-	-	-	-	-	1	-	11,056	-	-	-	77,859	106,535
Стручни, научни и технички дејности	-	-	21,731	16,934	-	-	-	-	-	-	84	77	-	3	5,068	1,630	26,883	18,644
Административни и помошни услужни дејности	-	-	21,660	18,000	- -		-	-	-	-	9	34	-	4	2,866	2,502	24,535	20,540
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	491,477	1,495,147	-	-	-	-	-	-	-	-	491,477	1,495,147
Образование	-	-	35,362	169	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	9,260	-	44,624	169
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	14,944	2,864	-	-	-	-	-	-	55	55	-	-	1,019	1	16,018	2,920
Уметност, забава и рекреација	-	-	12,988	16,958	-	-	-	-	-	-	6	4	-	1	299	300	13,293	17,263
Други услужни дејности	-	-	5,500	8,036	-	-	-	-	-	-	15	10	1,704	1,713	344	14	7,563	9,773
Дејности на домаќинства како работодавачи дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	3,841,193	3,305,667	-	-	-	-	-	-	202	31	2,153	3,319	150,827	132,670	3,994,375	3,441,687
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-		-		-		-		-		-		-		-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**5,226,310**	**4,459,895**	**23,889**	**23,889**	**491,477**	**1,495,147**	**1,260,933**	**766,185**	**1,093**	**700**	**75,026**	**71,975**	**530,284**	**341,255**	**7,609,012**	**7,159,046**

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
Г. Концентрација на кредитниот ризик по 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 доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
во илјади денари	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**	**тековна година 2016**	**претход. година 2015**
Географска локација																		
Република Македонија	-	-	5,226,310	4,459,895	23,889	23,889	491,477	1,495,147	1,090,841	609,832	1,093	700	33,219	30,091	530,284	341,255	7,397,113	6,960,809
Земји-членки на Европска унија	-	-	-	-	-	-	-	-	170,092	156,353	-	-	41,807	41,884	-	-	211,899	198,237
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**5,226,310**	**4,459,895**	**23,889**	**23,889**	**491,477**	**1,495,147**	**1,260,933**	**766,185**	**1,093**	**700**	**75,026**	**71,975**	**530,284**	**341,255**	**7,609,012**	**7,159,046**

Изложеноста на кредитите и побарувањата според географска положба на должниците покажува највисока концентрација во Р.Македонија 97% (2015:97%). Земјите-членки на ЕУ учествуваат со 3% (2015: 3%) и најмногу се однесуваат на пласмани со рок пократок од три месеци.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката да обезбеди доволно парични средства за подмирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, односно ризик дека потребните ликвидни средства ќе се обезбедат со многу повисоки трошоци.

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

Банката управува со ризикот на ликвидност преку обезбедување доволна количина на ликвидни средства, првенствено на пари и парични еквиваленти, со цел да се овозможи редовно работење на Банката.

Банката е изложена на побарувања на дневна основа за повлекување средства од страна на комитентите, кои влијаат на расположливите парични средства од тековните сметки, депозитите и заемите. Банката нема потреба да одржува ниво на парични средства со цел да излезе во пресрет на сите потенцијални барања, проценувајќи дека минималното ниво на реинвестирање на доспеаните средства може да биде предвидено со голема сигурност.

Раководството на Банката ги ревидира состојбите на своите тековни сметки и депозитите на дневна основа. Раководството врз база на своето искуство ги одредува критичните денови кои влијаат на ликвидноста на Банката, односно значајните датуми кои влијаат на одливот на средства. Врз основа на идентификација на расположливите средства и определените, дневни потреби на пари, се донесува одлука за соодветната употреба на средствата.

Совпаѓањето и контролираната неусогласеност на средствата и обврските се од фундаментално значење за раководството на Банката.

Банката управува со ризикот на ликвидност преку постојано набљудување на доспеаноста на средствата и обврските.

Анализата според достасаноста на финансиските средства и обврски, вклучително билансна и вонбилансна, на 31 декември 2016 и 2015 година, е изработена според преостанатите договорни достасувања, односно преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на достасување. Прикажаните износи во анализите не се намалени за износите на акумулираната амортизација, исправка на вредност и издвоената посебна резерва. Постојат индикации за значајна неусогласеност за периодот до една година на 31 декември 2016 година. Основната причина за гореспоменатата неусогласеност лежи во фактот што краткорочните извори на средства се ангажирани за одобрување кредити со подолг временски период на доспевање. За потребите на управување со ликвидносниот ризик, Банката изработува и очекувана рочна структура во која е вграден елементот на предвидување и истата укажува на стабилна ликвидносна позиција. При определување на очекуваната рочност на паричните приливи и одливи се користи емпириското искуство за движењето на одделните парични приливи и одливи во минатиот период, од најмалку пет години. Појдовна основа е базата на податоци и нивното движење при што особено внимание се посветува на стабилноста на депозитите и нивниот цикличен карактер. Со оглед на фактот дека ликвидноста е многу варијабилна и е во директна корелација со многу интерни и екстерни фактори, Банката ги зема претпоставките за кои постои најголема веројатност дека ќе се остварат. Заради активно следење на ликвидноста и изложеноста на ликвидносен ризик, Банката дефинира, следи и се придржува кон пропишаните лимити на основните индикатори коишто треба да служат како насока за ефикасно спроведување на процесот на управување со ликвидносен ризик.

Во текот на 2016 година, Банката успешно одржуваше оптимално ниво на ликвидност за да ги исполни своите законски и трансакциски обврски, врз основа на постоечката рамка за управување со ликвидносниот ризик. Банката во иднина ќе воведе депозитни производи со подолг рок на доспевање, со што ќе се подобри рочната усогласеност.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

во илјади денари	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
2016 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,649,807	-	-	237,547	-	-	1,887,354
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	399,947	181,112	547,168	729,682	1,355,690	2,018,376	5,231,975
Вложувања во хартии од вредност	-	179,147	312,331	-	-	23,904	515,382
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	12	24	106	141	424	400	1,107
Останати побарувања	81,624	988	3,613	24	14	-	86,263
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	**2,131,390**	**361,271**	**863,218**	**967,394**	**1,356,128**	**2,042,680**	**7,722,081**
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	308,213	-	417,457	-	-	-	725,670
Депозити на други комитенти	2,678,335	649,066	1,952,485	825,800	264,494	31,344	6,401,524
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	241	-	603	803	30,581	-	32,228
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	47,066	-	-	-	-	-	47,066
Вкупно финансиски обврски	**3,033,855**	**649,066**	**2,370,545**	**826,603**	**295,075**	**31,344**	**7,206,488**
Вонбилансни ставки							
Вонбиланска актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	266,182	7,344	132,170	25,203	19,165	94,400	544,464
Рочна неусогласеност	**(1,168,647)**	**(295,139)**	**(1,639,497)**	**115,588**	**1,041,888**	**1,916,936**	**(28,871)**

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

во илјади денари	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
2015 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,253,488	-	1,345	249,840	-	-	1,504,673
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	375,775	86,963	431,837	602,521	1,262,687	1,705,455	4,465,238
Вложувања во хартии од вредност	-	-	1,495,147	-	-	31,325	1,526,472
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,226	-	-	-	-	-	1,226
Останати побарувања	76,500	659	21,635	-	-	-	98,794
Заложени средства							
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	**1,706,989**	**87,622**	**1,949,964**	**852,361**	**1,262,687**	**1,736,780**	**7,596,403**
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	730,734		52,972				783,706
Депозити на други комитенти	2,715,176	597,643	1,659,755	592,099	481,935	27,333	6,073,941
Издадени должнички хартии од вредност	-	-		-	-	-	-
Обврски по кредити	280	40	644	805	31,389	-	33,158
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	39,860	-	-	-	-	-	39,860
Вкупно финансиски обврски	**3,486,050**	**597,683**	**1,713,371**	**592,904**	**513,324**	**27,333**	**6,930,665**
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	272,534	7,373	117,329	4,800	10,501	-	412,537
Рочна неусогласеност	**(2,051,595)**	**(517,434)**	**119,264**	**254,657**	**738,862**	**1,709,447**	**253,201**

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2016 и 2015 година, со исклучок кај кредитите и побарувањата од други комитенти каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање, распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи.

2.3 Пазарен ризик

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

	Добивка/ Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
2016 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2016)	1,403	1,190,520	7,357,501	16.18%
Ефекти од примена на сценарија	-	-	-	-
Ризик од промена на девизен курс:	-	-	-	-
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	50,754	1,239,871	8,754,706	14.16%
- Сценарио 2: Денарот апрецира 30% во однос на сите други валути	(47,948)	1,141,169	4,714,072	24.21%
Ризик од промена на каматните стапки:	-	-	-	-
- Сценарио 1: зголемување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3%	(229,193)	961,327	7,338,285	13.10%
- Сценарио 2: зголемување на каматната стапка на депозитите за 1.5%	(88,090)	1,102,430	7,355,877	14.99%
- Сценарио 3: зголемување на каматните стапки на благајнички записи, државни записи и пласмани во странски банки за 0.5% и истовремено намалување на каматната стапка на кредити за 1.5%, зголемување на каматната стапка на депозити за 1.5% и на кредитните линии за 2%	(218,076)	972,444	7,354,265	13.22%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност:	-	-	-	-
- Сценарио 1: Цените на сите акции кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност се намалуваат за 35%	(6,769)	1,182,348	7,349,329	16.09%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

	Добивка/ Загуба	**Сопствени средства**	**Актива пондерирана според ризици**	**Стапка на адекватност на капиталот**
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
2015 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2015)	(48,305)	1,187,891	5,976,263	19.88%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс:				
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	54,254	1,290,450	7,319,976	17.63%
- Сценарио 2: Денарот апрецира 30% во однос на сите други валути	(150,864)	1,085,332	3,941,525	27.54%
Ризик од промена на каматните стапки:				
- Сценарио 1: зголемување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3%	(259,413)	928,478	5,958,444	15.58%
- Сценарио 2: зголемување на каматната стапка на депозитите за 1.5%	(143,586)	1,044,305	5,976,036	17.47%
- Сценарио 3: зголемување на каматните стапки на благајнички записи, државни записи и пласмани во странски банки за 0.5% и истовремено намалување на каматната стапка на кредити за 1.5%, зголемување на каматната стапка на депозити за 1.5% и на кредитните линии за 2%	(254,084)	933,807	5,975,182	15.63%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност:				
- Сценарио 1: Цените на сите акции кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност се намалуваат за 35%	(56,477)	1,179,719	5,967,864	19.77%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

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)

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Во табелата подолу е даден преглед на Образецот ВПВ од Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолио на банкарски активности согласно со пропишана важечка регулатива на НБРМ, на 31 декември 2016 и 2015 година.

во илјади денари	**Валута**	**31 декември 2016**	**31 декември 2015**
Нето пондерирана позиција за валута МКД кл ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	79,534	123,087
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(25,102)	(14,461)
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	14,742	25,483
Нето пондерирана позиција за валута останато (ФКС + ВКС + ПКС)	останато	(151)	(160)
Вкупна пондерирана вредност – промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		69,024	133,949
Сопствени средства		1,190,520	1,187,892
Вкупна пондерирана вредност / сопствени средства		5.80%	11.28%

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
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

Банката е изложена на ризици во однос на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот, врз финансиските позиции и готовинските текови. Каматните маргини можат да се зголемат како резултат на таквите промени, но, исто така, можат и да се намалат или да предизвикаат загуба во случај на појава на непланирани движења. Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на реагирање на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Банката секогаш внимава да не се намали каматната маргина. Во секој случај, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ги стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојба на 31 декември 2016 и 2015 година.

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 2016 (тековна година)							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	174,249	-	-	-	-	-	174,249
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	471,558	-	-	-	-	-	471,558
Кредити на и побарувања од други комитенти	135,380	202,321	4,495,493	36,732	100,907	279,118	5,249,951
Вложувања во хартии од вредност	457,476	179,147	312,330	-	-	-	948,953
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	**1,238,663**	**381,468**	**4,807,823**	**36,732**	**100,907**	**279,118**	**6,844,711**
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	367,536	553,461	2,648,318	-	-	-	3,569,315
Депозити на други комитенти	314,473	81,193	533,044	155,952	47,622	-	1,132,284
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	202	-	603	803	30,581	-	32,189
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	1,196,766	-	-	-	-	-	1,196,766
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	**1,878,977**	**634,654**	**3,181,965**	**156,755**	**78,203**	**-**	**5,930,554**
Нето-билансна позиција	**(640,314)**	**(253,186)**	**1,625,858**	**(120,023)**	**22,704**	**279,118**	**914,157**
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	--	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	**(640,314)**	**(253,186)**	**1,625,858**	**(120,023)**	**22,704**	**279,118**	**914,157**

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
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)

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 2015 (претходна година)							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	164,495	-	-	-	-	-	164,495
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	1,558	-	-	-	-	-	1,558
Кредити на и побарувања од други комитенти	27,110	70,088	3,263,233	106,516	293,509	646,619	4,407,075
Вложувања во хартии од вредност	553,351		1,495,147				2,048,498
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	**746,514**	**70,088**	**4,758,380**	**106,516**	**293,509**	**646,619**	**6,621,626**
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	685,275	447,448	2,289,388	-	131,136	-	3,553,247
Депозити на други комитенти	802,311	134,014	164,334	17,810	9,981	-	1,128,450
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	241	40	643	806	31,389	-	33,119
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	1,068,790	-	-	-	-	-	1,068,790
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	**2,556,617**	**581,502**	**2,454,365**	**18,616**	**172,506**	**-**	**5,783,606**
Нето-билансна позиција	**(1,810,103)**	**(511,414)**	**2,304,015**	**87,900**	**121,003**	**646,619**	**838,020**
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции							
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Вкупна нето-позиција	**(1,810,103)**	**(511,414)**	**2,304,015**	**87,900**	**121,003**	**646,619**	**838,020**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

Главниот принцип на политиката на Банката за управување со девизниот ризик е да оствари и одржува усогласеност на нејзините побарувања во странска валута (средства во странска валута), како минимум, во износ од нејзините вкупни обврски во странска валута (обврски во странска валута). Исто така, овој однос се одржува и од перспектива на доспеаноста на обврските и побарувањата во странска валута. Ваквиот однос во Билансот на состојба обезбедува дека Банката е во состојба да ги покрива загубите од курсни разлики кои потекнуваат од нејзините обврски преку курсните разлики кои произлегуваат од нејзините побарувања, дури и во услови на чести промени на девизните курсеви. Табелите подолу ја сумираат нето-девизната позиција на монетарните средства и обврски на Банката на 31 декември 2016 и 2015 година.

во илјади денари	**МКД**	**ЕУР**	**УСД**	**Други валути**	**Вкупно**
2016 (тековна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	1,363,427	355,488	73,185	94,951	1,887,051
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки					
Кредити на и побарувања од други комитенти	2,529,795	2,669,982	-	-	5,199,777
Вложувања во хартии од вредност	515,366	-	-	-	515,366
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,107	-	-	-	1,107
Останати побарувања	22,521	61,744	4	5	84,274
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	**4,432,216**	**3,087,214**	**73,189**	**94,956**	**7,687,575**
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	2,510	720,549	2,496	115	725,670
Депозити на други комитенти	4,030,008	2,202,523	67,908	101,085	6,401,524
Издадени должнички хартии од вредност					
Обврски по кредити	29,616	2,612	-	-	32,228
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	43,391	3,522	141	12	47,066
Вкупно монетарни обврски	**4,105,525**	**2,929,206**	**70,545**	**101,212**	**7,206,488**
Нето-позиција	**326,691**	**158,008**	**2,644**	**(6,256)**	**481,087**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2015 (претходна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	1,012,774	347,749	78,232	64,475	1,503,230
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,841,721	2,591,027	-	-	4,432,748
Вложувања во хартии од вредност	1,457,580	61,456	-	-	1,519,036
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,226	-	-	-	1,226
Останати побарувања	27,168	51,375	4	5	78,552
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	**4,340,469**	**3,051,607**	**78,236**	**64,480**	**7,534,792**
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	68	782,130	1,393	115	783,706
Депозити на други комитенти	3,986,708	1,936,963	76,190	74,080	6,073,941
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	29,616	3,542	-	-	33,158
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	34,469	5,390	1	-	39,860
Вкупно монетарни обврски	**4,050,861**	**2,728,025**	**77,584**	**74,195**	**6,930,665**
Нето-позиција	**289,608**	**323,582**	**652**	**(9,715)**	**604,127**

2.4 Оперативен ризик

Оперативниот ризик се дефинира како ризик од загуба што произлегува од несоодветни или неуспешни внатрешни процеси и системи, човечки фактор или надворешни настани. Банката има воспоставено рамка за управување со оперативен ризик која се базира на стратегија и политика и методологија за управување со овој ризик. Таа овозможува во рамки на различните процеси во Банката да се идентификуваат ризиците кои произлегуваат од овие процеси, нивно мерење и преземање корективни акции со цел да се избегне потенцијалниот негативен ефект врз финансискиот резултат и капиталната позиција на Банката.

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Управување со капиталот

Целите на Банката при управување со капиталот, што е поширок концепт од акционерски капитал кој се прикажува во Билансот на состојба, се:

- обезбедување капитална усогласеност на Банката со барањата на НБРМ;
- одржување на способноста на Банката да продолжи да функционира како успешна компанија и да продолжи да обезбедува позитивни финансиски резултати за акционерите и поволности за другите инволвирани субјекти; и
- одржување соодветно ниво на капитал кое ќе овозможи успешно натамошно работење.

Адекватноста на капиталот и употребата на сопствените средства на Банката редовно се следат од раководството на Банката, при што се применуваат техники базирани на инструкциите дадени од регулаторот, за супервизорски цели. Потребните информации се доставуваат до НБРМ на квартална основа.

Сопствените средства на Банката се поделени на две нивоа:

- Основен капитал (Тиер 1): акционерски капитал, задржана добивка и резерви создадени од задржаната добивка. Непокриената загуба на Банката од претходни години, тековната загуба, откупените сопствени акции, книговодствената вредност на нематеријалните средства, нереализираните загуби од сопственички инструменти расположливи за продажба и други ставки се одбиваат при утврдувањето на основниот капитал (Тиер 1); и
- Дополнителен капитал (Тиер 2): квалификуван субординиран кредит, кумулативни приоритетни акции и премии од продадени кумулативни приоритетни акции, ревалоризациски резерви од основни средства, хибридни капитални инструменти. Инвестициите во финансиските институции се одбиваат од Тиер 1 и Тиер 2 капиталот за да се дојде до регулаторниот капитал.

Ризично пондерираните средства се класифицирани според природата на секое средство и договорна страна и се мерат со употреба на соодветни пондери на ризичност. Овие пондери го одразуваат кредитниот ризик и го земаат предвид секое квалификувано обезбедување или гаранции. Сличен третман се користи за вонбилансна изложеност, со некои корекции за да се одрази понепредвидливата природа на можните загуби.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствени средства (Образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно со пропишаната важечка регулатива на НБРМ, на 31 декември 2016 и 2015 година.

Во илјади денари

	Опис	2016	2015
I	**ОСНОВЕН КАПИТАЛ**		
1	**Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции**	**1,398,491**	**1,398,491**
1.1	Номинална вредност	1,397,967	1,397,967
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	1,397,967	1,397,967
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
1.2	Премија	524	524
1.2.1	Премија од обични акции	524	524
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2	**Резерви и задржана добивка или загуба**	**(192,315)**	**(145,271)**
2.1	Резервен фонд	17,827	17,827
2.2	Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	1,261	-
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	(211,403)	(163,098)
2.4	Тековна добивка	-	-
3	**Позиции како резултат на консолидација**	**-**	**-**
3.1	Малцинско учество	-	-
3.2	Резерви од курсни разлики	-	-
3.3	Останати разлики	-	-
4	**Одбитни ставки**	**15,656**	**65,328**
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	48,305
4.2	Откупени сопствени акции	-	-
4.3	Нематеријални средства	15,656	17,023
4.4	Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
4.5	Износ на неиздвоена исправка на вредноста и посебната резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
4.6	Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба	-	-
4.7	Други одбитни ставки	-	-
I	**ОСНОВЕН КАПИТАЛ**	**1,190,520**	**1,187,892**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Опис	2016	2015
		Во илјади денари	
II	**ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ**		
5	**Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата врз основа на овие акции**	-	-
5.1	Номинална вредност	-	-
5.2	Премија	-	-
6	**Ревалоризациски резерви**	-	-
7	**Хибридни инструменти**	-	-
8	**Субординирани инструменти**	-	-
9	**Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал**	-	-
II	**ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ**	-	-
III	**ОДБИТНИ СТАВКИ ОД ОСНОВНИОТ КАПИТАЛ И ДОПОЛНИТЕЛНИОТ КАПИТАЛ**		
10	Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
11	Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10	-	-
12	Збирен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	-	-
13	Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	-	-
14	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои Банката поседува над 10% од нивниот капитал	-	-
15	Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски инситуции	-	-
16	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
III	**ОДБИТНИ СТАВКИ**	-	-
IV	**Основен капитал по одбитните ставки**	**1,190,520**	**1,187,892**
V	**Дополнителен капитал по одбитните ставки**	**-**	**-**
	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		
VI	**Основен капитал**	**1,190,520**	**1,187,892**
VII	**Дополнителен капитал**		**-**
VIII	**СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА**	**1,190,520**	**1,187,892**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Стапка на адекватност на капиталот

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за стапката на адекватност на капиталот (Образец АК) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно со пропишаната важечка регулатива на НБРМ, на 31 декември 2016 и 2015 година.

	Опис	**Во илјади денари** **2016**	**2015**
I	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК**		
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	5,878,285	4,782,492
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	470,263	382,599
II	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК**		
3	Агрегатна девизна позиција	798,108	698,330
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	63,849	55,866
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	798,108	698,330
III	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК**		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	46,312	39,635
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	578,898	495,441
IV	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ**		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Актива пондерирана според други ризици	-	-
V	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ**	**7,255,291**	**5,976,263**
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	580,424	478,100
VI	**СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА**	**1,190,520**	**1,187,892**
VII	**АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)**	**16.41%**	**19.88%**

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

Известувањето според сегментите се врши според оперативните сегменти на Банката.

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

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- се разгледуваат од страна на Надзорниот одбор на Банката, со цел оценување на остварувањата и носење одлуки за идните деловни активности на сегментот; и
- достапни се финансиски информации за сегментот.

Банката одделно ги обелоденува информациите за секој значаен оперативен сегмент. Еден сегмент се смета за значаен доколку:

- приходите на сегментот учествуваат со повеќе од 10% во вкупните приходи на Банката;
- износот на добивката или загубата претставува 10% или повеќе од вкупната добивка на сите оперативни сегменти кои прикажале добивка или од вкупната загуба на сите оперативни сегменти кои прикажале загуба;
- вкупните средства на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката;
- раководството оцени дека се значајни за следење за потребите на управување со Банката.

За целите на финансиско известување, Банката групира два или повеќе сегмента во еден оперативен сегмент доколу тие оперативни сегменти се слични во однос на видот на производите и услугите, видот и групата на корисниците на производите и услугите и методите за дистрибуција и нивната понуда. На 31 декември 2016 и 2015 година Банката не изврши групирање на два или повеќе оперативни сегменти во еден.

Оперативните сегменти на Банката се еднакви на деловните линии пропишани со „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот" („Службен весник на РМ" бр. 47/12, 50/13, 71/14, 223/15 и 218/16), со примена на стандардизираниот пристап за потребите на утврдување на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик.

Банката обелоденува информации за концентрацијата на деловните активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е физичко или правно лице, како и лицата поврзани со него, од кое Банката остварува 10% или повеќе од своите вкупни деловни приходи или деловни расходи.

Во 2016 година, значаен комитент претставува државата преку направените вложувања во државни записи и обврзници и остварените приходи од камата.

Географските подрачја според кои Банката известува се:

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

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти (продолжение)

	Оперативни сегменти								
во илјади денари	**Работа со население**	**Корпоративно банкарство**	**Инвестиционо банкарство**	**Банки**	**Држава**	**Нерезиденти**	**Сите останати незначајни оперативни сегменти**	**Неалоцирано**	**Вкупно**
2016 (тековна година)									
Нето-приходи/(расходи) од камата	142,611	65,945	-	18,870	18,633	(4,861)	(9,097)	634	232,735
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	73,785	42,540	-	(4,513)	(454)	(12,728)	(3,274)	-	95,356
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	4,647	12,913	3,990	-	-	-	-	13,100	34,650
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**221,043**	**121,398**	**3,990**	**14,357**	**18,179**	**(17,589)**	**(12,371)**	**13,734**	**362,741**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(5,164)	(16,533)	-	(206)	-	-	-	-	(21,903)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(7,189)	-	-	-	-	-	-	(7,189)
Амортизација	-		-	-	-	-	-	(44,089)	(44,089)
Трошоци за преструктурирање	-		-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-		-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(68,750)	(24,550)	-	(30,858)	(8,784)	(3,787)	(538)	(150,891)	(288,158)
Вкупно расходи по сегмент	(73,914)	(48,272)	-	(31,064)	(8,784)	(3,787)	(538)	(194,980)	(361,339)
Финансиски резултат по сегмент	**147,129**	**73,126**	**3,990**	**(16,707)**	**9,395**	**(21,376)**	**(12,909)**	**(181,246)**	**1,402**
Данок од добивка									141
Добивка / (загуба) за финансиската година									**1,261**
Вкупна актива по сегмент	3,846,564	1,373,581	-	1,726,468	491,478	211,899	30,079	-	7,680,069
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	734,042	734,042
Вкупна актива									**8,414,111**
Вкупно обврски по сегмент	4,482,860	1,453,433	-	38,655	27,751	887,347	312,724	-	7,202,770
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	5,165	5,165
Вкупно обврски									**7,207,935**

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти (продолжение)

	Оперативни сегменти								
во илјади денари	**Работа со население**	**Корпора-тивно банкарство**	**Инвести-ционо банкарство**	**Банки**	**Држава**	**Нерезиденти**	**Сите останати незначајни оперативни сегменти**	**Неалоци-рано**	**Вкупно**
2015 (претходна година)									
Нето-приходи/(расходи) од камата	113,570	50,909	-	21,980	47,677	(8,442)	(7,250)	1,179	219,623
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	46,372	38,881	-	(6,337)	(676)	(6,671)	(1,772)	-	69,797
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	4,054	4,522	3,574	-	-	-	-	10,185	22,335
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**163,996**	**94,312**	**3,574**	**15,643**	**47,001**	**(15,113)**	**(9,022)**	**11,364**	**311,755**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(5,993)	1,070		426					(4,497)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(21,143)	-	-	-	-	-	-	(21,143)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	(40,936)	(40,936)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(60,517)	(20,940)	(24,320)	-	(27,318)	(3,622)		(156,767)	(293,484)
Вкупно расходи по сегмент	**(66,510)**	**(41,013)**	**(24,320)**	**426**	**(27,318)**	**(3,622)**	**-**	**(197,703)**	**(360,060)**
Финансиски резултат по сегмент	**97,486**	**53,299**	**(20,746)**	**16,069**	**19,683**	**(18,735)**	**(9,022)**	**(186,339)**	**(48,305)**
Данок од добивка									-
Добивка / (загуба) за финансиската година									**(48,305)**
Вкупна актива по сегмент	3,312,328	1,146,153	-	1,331,105	1,495,233	198,238	32,166		7,515,223
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	621,339	621,339
Вкупна актива									**8,136,562**
Вкупно обврски по сегмент	4,242,047	1,397,432		34,454	26,359	976,271	249,784		6,926,347
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	5,300	5,300
Вкупно обврски									**6,931,647**

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

	Оперативни сегменти								
во илјади денари	**Работа со население**	**Корпоративно банкарство**	**Инвестиционо банкарство**	**Нерезиденти**	**Вложување во сопственичк и хартии од вредност**	**Банки**	**Сите останати незначајни оперативни сегменти**	**Неалоцирано**	**Вкупно**
2016 (тековна година)									
Комитент 1									
приходи	-	-	-	-	-	-	18,633	-	18,633
расходи	-	-	-	-	-	-		-	
Комитент 2							-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-			
Комитент 3							-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-			
Комитент 4							-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	-	-	**18,633**	-	**18,633**
2015 (претходна година)									
Комитент 1							-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	47,677	-	47,677
расходи	-	-	-	-	-	-			
Комитент 2							-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-			
Комитент 3							-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-			
Комитент 4							-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	-	-	**47,677**	-	**47,677**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В. Географски подрачја

во илјади денари	Република Македонија	Земји-членки на ЕУ	Европа – останато	Земји-членки на ОЕЦД (без европски земји-членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)			Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
					Останато					
2016 (тековна година)										
Вкупно приходи	490,995	2,218	-	-	-	-	-	-	-	493,213
Вкупна актива	8,202,212	211,899	-	-	-	-	-	-	-	8,414,111
2015 (претходна година)										
Вкупно приходи	443,493	5,555	-	-	-	-	-	-	-	449,048
Вкупна актива	7,938,324	198,238	-	-	-	-	-	-	-	8,136,562

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	31 декември 2016		31 декември 2015	
во илјади денари	**Сметковод. вредност**	**Објективна вредност**	**Сметковод. вредност**	**Објективна вредност**
Финансиски средства				
Парични сред. и парични еквиваленти	1,887,051	1,887,051	1,503,230	1,503,230
Средства за тргување	-	-		
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	5,199,777	5,199,777	4,432,748	4,432,748
Вложувања во хартии од вредност	515,366	515,366	1,519,036	1,519,036
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	1,107	1,107	1,226	1,226
Останати побарувања	84,274	84,274	78,552	78,552
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	725,670	725,670	783,706	783,706
Депозити на други комитенти	6,401,524	6,401,524	6,073,941	6,073,941
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	32,228	32,228	33,158	33,158
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	47,066	47,066	39,860	39,860

а) Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната фер вредност, со оглед на тоа што истите вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат нерестриктивни побарувања по депозити и пласирања во НБРМ и достасуваат на краток рок.

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

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжение)

б) Кредити на и побарувања од банки

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

в) Кредтити на и побарувања од други комитенти

Кредитите и побарувањата од други комитенти се мерат според амортизираната набавна вредност намалени за нивната исправка на вредност. Кредитите и побарувањата од други комитенти во кредитното портфолио на Банката во најголем дел се со променлива каматна стапка. Проценетата објективна вредност на кредитите и побарувањата од други клиенти се утврдува преку дисконтирање на идните парични текови за кои се проценува дека ќе се примат. Проценетите идни парични текови за утврдување на објективната вредност се дисконтирани со примена на тековната пазарна каматна стапка.

г) Вложување во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматоносни средства кои се чуваат до доспевање и средства класификувани како расположливи за продажба кои се прикажуваат според објективна вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се заснова на објавени цени на активен пазар или објавени цени достапни од берза, дилер и брокер. Во случаи кога овие информации не се достапни на Банката, објективната вредност се проценува според: информации за постигнатите цени за трансакции помеѓу запознати, доброволни странки; повикување на тековната пазарна цена на друг склучен финансиски инструмент, дисконтирани парични текови со примена на пазарни дисконтни стапки и други алтернативни модели за определување на цената.

д) Останати побарувања

Со оглед на краткиот рок на достасување, објективната вредност на останатите побарувања е еднаква на нивната сметководствена вредност.

ѓ) Депозити на банките

Поради незначителниот ризик од промена на вредност, објективната вредност на депозитите по видување и орочените депозити е еднаква со нивната сметководствена вредност.

е) Депозити на други комитенти

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

ж) Обврски по кредити

Објективната вредност на обврските по кредити со променливи каматни стапки не се разликува од сметководствената вредност, поради приспособувањето на каматните стапки за конкретните финансиски обврски со пазарните каматни стапки за слични инструменти. Објективната вредност на кредитните линии коишто се регулирани со посебни услови и за кои на пазарот нема други финансиски инструменти со исти или слични карактеристики, апроксимативно ја претставува нивната сметководствена вредност.

з) Останати обврски

Со оглед на краткиот рок на достасување, објективната вредност на останатите обврски е еднаква на нивната сметководствена вредност.

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

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

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

во илјади денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2016 (тековна година)					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1	-	23,752	137	23,889
Вкупно		**-**	**23,752**	**137**	**23,889**
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-
31 декември 2015 (претходна година)					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1	-	23,752	137	23,889
Вкупно		**-**	**23,752**	**137**	**23,889**
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-

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

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

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

Банката ги класификува сите финансиски средства и финансиски обврски мерени по објективна вредност со користење хиерархија на објективна вредност којашто ја рефлектира значајноста на инпутите користени во одредувањето на објективната вредност. Хиерархијата на објективната вредност ги опфаќа следниве нивоа:

а) ниво 1 - објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување котирана пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар;

б) ниво 2 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат инпути од активни пазари коишто можат да бидат директни, односно цени, или индиректни, односно извлечени од цени;

в) ниво 3 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат инпути коишто не можат директно или индиректно да се следат на активните пазари, односно не се видливи.

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

	тековна година 2016		**претходна година 2015**	
во илјади денари	**трансфери од ниво 1 на ниво 2**	**трансфери од ниво 2 на ниво 1**	**трансфери од ниво 1 на ниво 2**	**трансфери од ниво 2 на ниво 1**
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување на 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	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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

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

Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 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 располож-ливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во перидот 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	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-

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

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

Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3 (продолжение)

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 располож-ливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2016 (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	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2016	**претходна година 2015**
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	19,514	23,227
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	292,966	257,119
Вложувања во хартии од вредност	18,633	47,677
Останати побарувања	94	268
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	634	1,159
Наплатени претходно отпишани камати	-	20
Вкупно приходи од камата	**331,841**	**329,470**
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	1,980	4,393
Депозити на други комитенти	96,501	105,160
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	625	294
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	**99,106**	**109,847**
Нето-приходи/(расходи) од камата	**232,735**	**219,623**

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	72,868	58,459
Држава	18,633	47,677
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	14	68
Банки	19,495	22,281
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	220,178	198,859
Нерезиденти	19	946
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	634	1,159
Наплатени претходно отпишани камати	-	21
Вкупно приходи од камата	**331,841**	**329,470**
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	6,923	7,550
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	198	253
Банки	625	301
Останати финансиски друштва (небанкарски)	8,913	7,065
Домаќинства	77,567	85,289
Нерезиденти	4,880	9,389
Вкупно расходи за камата	**99,106**	**109,847**
Нето-приходи/(расходи) од камата	**232,735**	**219,623**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 2016	**претходна година 2015**
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	21,541	18,206
Платен промет		
во земјата	30,986	26,708
во странство	15,112	14,554
Акредитиви и гаранции	3,595	2,975
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	802	802
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато		
-Картично работење	14,457	12,358
-Провизија од блокада и деблокада	3,785	2,855
-Месечна провизија	15,239	15,960
-Управувачка провизија	15,448	-
-Останато	5,757	2,825
Вкупно приходи од провизии и надомести	**126,722**	**97,243**
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	1,131	1,321
Платен промет		
во земјата	9,658	9,867
во странство	1,681	2,071
Акредитиви и гаранции	1,206	447
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато		
-Провизии за меѓубанкарски операции	1,472	783
-Провизии за КХВ	-	-
-Картично работење	15,868	12,355
-Останато	350	602
Вкупно расходи од провизии и надомести	**31,366**	**27,446**
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	**95,356**	**69,797**

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 2016	**претходна година 2015**
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	43,354	39,867
Држава	138	186
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	995	835
Банки	5,216	4,176
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1,035	1,198
Домаќинства	73,785	46,372
Нерезиденти	2,199	4,609
Вкупно приходи од провизии и надомести	**126,722**	**97,243**
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	814	986
Држава	592	862
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	9,729	10,513
Останати финансиски друштва (небанкарски)	5,304	3,805
Нерезиденти	14,927	11,280
Вкупно расходи за провизии и надомести	**31,366**	**27,446**
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	**95,356**	**69,797**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Средства за тргување		
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	-	-
Обврски за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа:		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа:		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	**-**	**-**

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
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 објективна вредност	**-**	**-**

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	9,343	14,038
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	-	-
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	55	(63)
останати курсни разлики, на нето-основа	(546)	(6,929)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	**8,852**	**7,046**

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположиви за продажба	3,990	3,574
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	629	9
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	3,274	8,567
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	220	335
Приходи од добиени судски спорови	239	51
Наплатени претходно отпишани побарувања	1,733	792
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	-	214
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи на вработените	-	-
Преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато		
Приходи од отстапени побарувања	12,298	-
Останати приходи од депозити	1,472	1,109
Отпис на застарени обврски	1,045	-
Останати приходи	898	638
Вкупно останати приходи од дејноста	**25,798**	**15,289**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

Во илјади денари

	Кредити на и побару-вања од банки	Кредити на и побарувањ а од други комитенти	Вложувања во финансис-ките средства располож-ливи за продажба	Вложувања во финансис-ките средства кои се чуваат до достасу-вање	Парични средства и парични еквива-ленти	Побарувањ а за провизии и надомести	Останати побару-вања	Вкупно
2016 (тековна година)								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	96,197	-	-	459	1,837	2,624	101,117
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(74,50(	-	-	(253)	(1,479)	(2,982)	(79,214)
	-	**21,697**	**-**	**-**	**206**	**358**	**(358)**	**21,903**
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	**-**	**21,697**	**-**	**-**	**206**	**358**	**(358)**	**21,903**
2015 (претходна година)								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	83,508	-	-	839	892	4,232	89,471
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(81,192)	-	-	(1,265)	(730)	(1,787)	(84,974)
	-	**2,316**	**-**	**-**	**(426)**	**162**	**2,445**	**4,497**
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	**-**	**2,316**	**-**	**-**	**(426)**	**162**	**2,445**	**4,497**

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

во илјади денари	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Вкупно
2016 (тековна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	7,189	-	-	**7,189**
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	**7,189**	-	-	**7,189**
2015 (претходна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	21,528	-	-	**21,528**
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	(385)	-	-	**(385)**
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	**21,143**	**-**	**-**	**21,143**

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Краткорочни користи за вработените		
Плати	91,427	90,513
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	44,533	44,137
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	135,960	**134,650**
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	163	131
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанок на вработувањето	217	927
	380	**1,058**
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		
- систематски преглед	173	15
- трошоци за службени патувања	234	225
- регрес за годишен одмор	288	582
- трошоци за обука на вработените	232	187
	927	**1,009**
Вкупно трошоци за вработените	**137,267**	**136,717**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	13,681	14,583
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	3,020	2,821
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	16,701	**17,404**
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	11,124	8,798
Транспортни средства	1,136	-
Мебел и канцелариска опрема	10,044	9,988
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	5,084	4,746
	27,388	**23,532**
Вкупно амортизација	**44,089**	**40,936**

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	49	387
Премии за осигурување на депозитите	21,848	19,779
Премии за осигурување на имотот и на вработените	813	648
Материјали и услуги	77,344	72,747
Административни и трошоци за маркетинг	4,250	4,751
Останати даноци и придонеси	1,226	942
Трошоци за кирии	31,243	47,354
Трошоци за судски спорови	1,325	588
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	464	-
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања на нето-основа		
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато	12,329	9,571
Вкупно останати расходи од дејноста	**150,891**	**156,767**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

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

	Во илјади денари	
	Тековнагодина 2016	**Претходнагодина 2015**
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	141	-
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	-	-
	141	**-**
Одложен данок од 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	**141**	**-**

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Тековен данок на добивка		
Признаен во Билансот на успех	141	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	141	**-**
Одложен данок од добивка		
Признаен во Билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	**141**	-

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

Б. Усогласувањето помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	Во %	Во илјади денари	Во %	Во илјади денари
	тековна година 2016		**претходна година 2015**	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100	1,402	-	(48,305)
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10	(140)	10	-
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	28.53	400	(0.89)	430
Даночно ослободени приходи	(28.47)	(399)	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во Билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	-	141	-	-
Просечна ефективна даночна стапка	**10.06**	**-**	**0.00**	**-**

Согласно со измените во Законот за данок на добивка од 2014 година, основа за пресметување на данок на добивка е добивката која се утврдува во даночниот биланс како разлика меѓу вкупните приходи и вкупните расходи во износи утврдени согласно со прописите за сметководство и сметководствените стандарди зголемена за износот на непризнаените расходи за даночни цели и намалена за износот на даночниот кредит. Обврската за данок на добивка за 2016 година изнесува 141 илјади денари, додека за 2015 година немаше обврска поради остварената загуба.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

В. Данок на добивка од останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажани во Билансот на успех

	тековна година 2016			претходна година 2015		
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	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Парични средства во благајна	125,564	127,567
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	732,647	359,339
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	166,440	152,731
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	63,344	56,322
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	457,476	553,351
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	28,625	-
Останати краткорочни високоликвидни средства	70,360	299
Побарувања врз основа на камати	-	-
(Исправка на вредноста)	(301)	(1,441)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	**1,644,155**	**1,248,168**
Задолжителни депозити во странска валута	237,547	249,840
Ограничени депозити	5,351	5,224
(Исправка на вредноста)	(2)	(2)
Вкупно	**1,887,051**	**1,503,230**

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1,443	1,846
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	459	839
(ослободување на исправката на вредноста)	(253)	(1,265)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	1	23
(Отпишани побарувања)	(1,347)	-
Состојба на 31 декември	**303**	**1,443**

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 732,647 илјади денари (2015: 359,339 илјади денари), вклучуваат задолжителна резерва во денари во износ од 262,647 илади денари (2015: 359,339 илјади денари) и денарски депозит во НБРМ со доспевање до еден месец во износ од 470,000 илјади денари (2015: 0). На задолжителната резерва во денари не се пресметува камата, додека каматната стапка на депозитот во НБРМ е 0.50% годишно.

Задолжителните депозити во странска валута на 31 декември 2016 година се во износ од 237,547 илјади денари (2015: 249,840 илјади денари). На задолжителната резерва во странска валута не се пресметува камата.

Благајничките записи во износ од 457,476 илјади денари (2015: 553,351илјади денари) се должнички хартии од вредност издадени од НБРМ со доспевање од 28 дена и со каматна стапка од 3.25% годишно.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

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

	Во илјади денари тековна година 2016	претходна година 2015
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 МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

		тековна година 2016		претходна година 2015	
во илјади денари	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Сметководствена вредност на 31 декември 2016 (тековна година)	Објективна вредност на 31 декември 2016 (тековна година)	Сметководствена вредност на 31 декември 2015 (претходна година)	Објективна вредност на 31 декември 2015 (претходна година)
Средства за тргување прекласифицирани во 2016 (тековна година) во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2015 (претходна година) во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

	прекласифицирани во текот на 2016 (тековна година)		прекласифицирани во текот на 2015 (претходна година)			
во илјади денари	Биланс на успех 2016 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2016 (тековна година)	Биланс на успех 2016 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2016 (тековна година)	Биланс на успех 2015 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (претходна година)
Период пред прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-		
- нето-приходи од тргување					-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања во банки	-	-	-	-		
- нето-приходи од тргување					-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-		
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
					-	-
Период по прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-		
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето-основа					-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања во банки	-	-	-	-		
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти					-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-		
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

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

	Прекласифицирани во текот на 2016 (тековна година)	Прекласифицирани во текот на 2015 (претходна година)	
во илјади денари	Биланс на успех 2016 (тековна година)	Биланс на успех 2016 (тековна година)	Биланс на успех 2015 (претходна година)
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви за продажба			
- нето-приходи од тргување	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки			
- нето-приходи од тргување	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти			
- нето-приходи од тргување	-	-	-
	-	-	-

20. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
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	-	-
Сопственички инструменти		
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

Во илјади денари

		тековна година 2016		претходна година 2015	
		деривативни средства	(деривативни обврски)	деривативни средства	(деривативни обврски)
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 објективна вредност	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	**-**	**-**	**-**	**-**
Б.	**Вградени деривати**				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
	Вкупно вградени деривати	**-**	**-**	**-**	**-**
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	**-**	**-**	**-**	**-**

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

Во илјади денари

	тековна година 2016		претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	-	-	-	-

Во илјади денари

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

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

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 2016		претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	111,783	1,248,663	12,383	1,117,042
побарувања врз основа на камати	4,347	-	7,615	-
Држава				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	-	-	-	991
побарувања врз основа на камати	-	-	6	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница	-	-	-	-
станбени кредити	533	1,047,302	308	842,008
потрошувачки кредити	31,976	2,470,761	26,910	2,187,889
автомобилски кредити	17	17,253	16	5,990
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	268	103,919	376	78,619
други кредити	158,071	22,624	157,451	15,287
побарувања врз основа на камати	14,457	-	12,347	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	806,775	(806,775)	677,165	(677,165)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност	**1,128,227**	**4,103,747**	**894,577**	**3,570,661**
(Исправка на вредноста)	(23,577)	(8,620)	(25,426)	(7,064)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност	**1,104,650**	**4,095,127**	**869,151**	**3,563,597**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	32,490	29,443
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	96,197	83,508
(ослободување на исправката на вредноста)	(74,500)	(81,192)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	(56)	40
(Отпишани побарувања)	(22,075)	(79)
Пренос на исправка на вредност од нефункционални камати	141	770
Состојба на 31 декември	**32,197**	**32,490**
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	**32,197**	**32,490**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари тековна година 2016	претходна година 2015
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	69,146	61,793
државни хартии од вредност	-	4,257
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	2,347,651	1,879,457
имот за вршење дејност	540,271	554,632
Залог на подвижен имот	179,670	54,449
Останати видови обезбедување	25,596	30,192
Необезбедени	2,037,443	1,847,968
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	**5,199,777**	**4,432,748**

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

Ризици и неизвесности

Раководството на Банката евидентираше резервации за загуби поради оштетување за сите познати и предвидливи ризици на датумот на финансиските извештаи. Портфолиото на Банката содржи одреден број должници чија можност за отплата на долговите беше под влијание на економските случувања во Република Македонија. Портфолиото, исто така, содржи одреден број должници кои се вклучени во процесот на преструктуирање и за кои се очекува да резултираат во делумна или целосна наплата на побарувањата на Банката. Побарувањата од овие должници беа класифицирани врз основа на последните расположливи информации и очекувања за ефектите од процесот на преструктуирање.

Банката продолжува да ги обезбедува побарувањата првенствено со недвижен имот, индустриско земјиште, градежни објекти и опрема, а во случај на банкарски услуги на мало, обезбедувањето на кредитите е во зависност од видот на производот. Во зависност од класификацијата на кредитите, раководството вложува крајни напори за навремена реализација на средствата за обезбедување. Во случај тоа да се покаже како неуспешно, во иднина ќе биде неопходно да биде извршена дополнителна резервација за загуби поради оштетување.

Работењето на Банката може да биде под влијание на финансиските трендови во случај да дојде до влошување на вкупното глобално и локално економско опкружување. Во текот на 2016 година, Банката не се соочи со какви било проблеми на ликвидност, со оглед на тоа дека претходно презеде мерки на засилување на нејзината капитална основа преку издавање сопственички хартии од вредност и задржување на добивката во рамките на резервите на Банката.

Потенцијалното влијание на финансиската криза и на ризиците од домашните политички случувања е ублажени, но сè уште може да се очекува да резултира со ограничување на домашните заштеди. Раководството на Банката реагира соодветно на какви било промени на пазарот и на економијата во целина. Некои од преземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање споредено со краткорочното кредитирање, развивање нови кредитни производи со повисоки каматни маржи, засилување на процесот на мониторинг на големите комитенти и индустриски гранки кон кои Банката е најмногу изложена, обезбедување соодветна рамнотежа помеѓу активните и пасивните каматни стапки, преоценување на односите со соодветните банки и други учесници на локалниот финансиски пазар каде што е возможно зголемување на лимитите на обезбедување. Сето горенаведено е со цел да се заштитат и развијат тековната и идната база на комитенти кредитокорисници/депоненти во правец на остварување на целите на Банката за 2016 година и понатаму.

Тековно, економско-политичката ситуација има ограничено влијание на работењето на Банката, меѓутоа, идниот неповолен развој во извесни индустриски гранки може да има влијание на способноста на комитентите за отплата на нивните долгови, што може да има последователно влијание врз нивото на исправката на вредноста на кредитите. Врз основа на горенаведеното, каква било дополнителна исправка, доколку постои, во овој момент не може да се утврди со разумна точност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	**-**
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки		
Останати сопственички инструменти	23,904	31,325
	23,904	**31,325**
Котирани	-	-
Некотирани	23,904	31,325
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	**23,904**	**31,325**
(Исправка на вредноста)	(15)	(7,436)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	**23,889**	**23,889**

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	7,436	7,436
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)		
Ефект од курсни разлики	15	-
(Отпишани побарувања)	(7,436)	-
Состојба на 31 декември	**15**	**7,436**

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

		тековна година 2016		претходна година 2015	
во илјади денари	**Прекласифициран износ (на датумот на прекласифика-ција)**	**Сметководствена вредност на 31 декември 2016 (тековна година)**	**Објективна вредност на 31 декември 2016 (тековна година)**	**Сметководствена вредност на 31 декември 2015 (претходна година)**	**Објективна вредност на 31 декември 2015 (претходна година)**
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2016 (тековна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2015 (претходна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжение)

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

во илјади денари	Биланс на успех 2016 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2016 (тековна година)	Биланс на успех 2015 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (претходна година)
Период пред прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања во банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето-основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето-основа	-	-	-	-
	-	-	-	-
Период по прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања во банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од ревалоризациски резерви	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето-основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од ревалоризациски резерви	-	-	-	-
	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжение)

Б.3 Добивки или загуби кои би биле признаени доколку средствата не биле прекласифицирани

во илјади денари	Биланс на успех 2016 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2016 (тековна година)	Биланс на успех 2015 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (претходна година)
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања во банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето-основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето-основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од ревалоризациски резерви	-	-	-	-
	-	-	-	-

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2016	претходна година 2015
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	491,477	1,495,147
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	491,477	1,495,147
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	**491,477**	**1,495,147**
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	**491,477**	**1,495,147**

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

Државните записи во износ од 491,477 илјади денари (2015: 1,495,147 илјади денари) претставуваат записи издадени од Министерство за финансии на Република Македонија со рок на доспевање до една година и каматна стапка од 2.30% до 2.60% (2015: 1.45% до 2.10%)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

А. Процент на учество на Банката во подружници и во придружени друштва

Во %

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста – тековна година 2016	Процент на учество во сопственоста – претход. година 2015	Процент на право на глас – тековна година 2016	Процент на право на глас – претход. година 2015
	-		-		-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Во илјади денари

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за фин. год.
тековна година 2016	-	-	-	-	-
претходна година 2015	-	-	-	-	-

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Побарувања од купувачите	2,014	13,951
Однапред платени трошоци	3,242	2,158
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	1,927	3,804
Побарувања од вработени	1,950	1,533
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	3,639	-
Останато:		
Побарувања по основ на отстапени побарувања	52,878	41,889
Побарувања во пресметка од деловни односи во странска валута	6,169	6,889
Сомнителни и спорни побарувања од купувачи и други побарувања	992	18,480
Картично работење	7,460	5,518
Останати побарувања	5,992	4,572
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	**86,263**	**98,794**
(Исправка на вредноста)	(1,989)	(20,242)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	**84,274**	**78,552**

Побарувањата по основ на договори на отстапени побарувања во износ од 52,878 илјади денари (2015: 41,889 илјади денари) се однесуваат на побарувања по основ на два договори за отстапени побарувања коишто Банката ги има склучено со Финанс Инфо Асистенсе во износ од 41,812 илјади денари (2015: 41,889 илјади денари) и Балкан Реал Естате Дивелопмент во износ од 11,066 илјади денари (2015: 0), за преземање на долгот на неколку нефункционални побарувања на Банката. Побарувањата од Финанс Инфо Асистенсе се обезбедени со гарантен депозит во ист износ на побарувањата и со рок на доспевање до 31 јануари 2018 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	20,242	17,768
Исправка на вредноста за годината	-	-
дополнителна исправка на вредноста	4,461	5,124
(ослободување на исправката на вредноста)	(4,461)	(2,517)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	(1)	-
Корекција на исправката за провизии и надомести	-	-
(Отпишани побарувања)	(18,252)	(133)
Состојба на 31 декември	**1,989**	**20,242**

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2015 (претходна година)	525	93,422	450	14,020	4,570	112,987
преземени во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	(64)	(14,005)	-	(6,391)	-	(20,460)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	**461**	**79,417**	**450**	**7,629**	**4,570**	**92,527**
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)	461	79,417	450	7,629	4,570	92,527
преземени во текот на годината	-	140	-	5	-	145
(продадени во текот на годината)	(461)	(21,250)	-	(2,497)	-	(24,208)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	(1)	(1)
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	**-**	**58,307**	**450**	**5,137**	**4,569**	**68,463**
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2015 (претходна година)	237	37,426	210	5,503	1,514	44,890
загуба поради оштетување во текот на годината	96	17,646	80	2,792	914	21,528
(продадени во текот на годината)	(41)	(5,936)	-	(3,858)	-	(9,835)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	**292**	**49,136**	**290**	**4,437**	**2,428**	**56,583**
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)	292	49,136	290	4,437	2,428	56,583
загуба поради оштетување во текот на годината	35	6,055	32	638	429	7,189
(продадени во текот на годината)	(327)	(13,939)	-	(1,683)	(1)	(15,950)
(пренос во сопствени средства)						
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	**-**	**41,252**	**322**	**3,392**	**2,856**	**47,822**
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2015 (претходна година)	**288**	**55,996**	**240**	**8,517**	**3,056**	**68,097**
На 31 декември 2015 (претходна година)	**169**	**30,281**	**160**	**3,192**	**2,142**	**35,944**
На 31 декември 2016 (тековна година)	**-**	**17,055**	**128**	**1,745**	**1,713**	**20,641**

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематери -јални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2015	-	155,424	-	27,692	37,735	-	220,851
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	3,181	-	3,181
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
пренос на нематеријални средства во подготовка	-	590	-	2,077	(2,667)	-	-
пренос од инвестиции во тек	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	**-**	**156,014**	**-**	**29,769**	**38,249**	**-**	**224,032**
Состојба на 1 јануари 2016	-	156,014	-	29,769	38,249	-	224,032
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	3,254	-	3,254
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
пренос на нематеријални средства во подготовка	-	-	-	1,602	(1,602)	-	-
пренос од инвестиции во тек	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016	**-**	**156,014**	**-**	**31,371**	**39,901**	**-**	**227,286**

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени иматер и. средства	Други нематер ијални средства	Нематеријал ни средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2015	-	92,694	-	9,738	-	-	102,432
амортизација за годината	-	14,583	-	2,821	-	-	17,404
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	**-**	**107,277**	**-**	**12,559**	**-**	**-**	**119,836**
Состојба на 1 јануари 2016	-	107,277	-	12,559	-	-	119,836
амортизација за годината	-	13,681	-	3,020	-	-	16,701
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016	**-**	**120,958**	**-**	**15,579**	**-**	**-**	**136,537**
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2015 (претходна година)	**-**	**62,730**	**-**	**17,954**	**37,735**	**-**	**118,419**
На 31 декември 2015 (претходна година)	**-**	**48,737**	**-**	**17,210**	**38,249**	**-**	**104,196**
На 31 декември 2016 (тековна година)	**-**	**35,056**	**-**	**15,792**	**39,901**	**-**	**90,749**

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

Б. Сметководствена вредност на нематеријалните средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематери-јални средства	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност						
На 31 декември 2015 година	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2016 година	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2016 и 2015 година, Банката нема нематеријални средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА
А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транс-портни средства	Мебел и канце-лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж-ности и опрема	Недвиж-ности и опрема во подго-товка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2015	-	438,425	3,387	184,310	-	-	8,235	41,596	675,953
зголемувања	-	-	-	-	-	-	23,882	-	23,882
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(1,796)	-	-	-	-	(1,796)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	7,068	-	4,441	-	-	(18,431)	6,922	-
На 31 декември 2015	**-**	**445,493**	**3,387**	**186,955**	**-**	**-**	**13,686**	**48,518**	**698,039**
Состојба на 1 јануари 2016									
зголемувања	-	445,493	3,387	186,955	-	-	13,686	48,518	698,039.00
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	180,981	-	180,981.00
(отуѓување и расходување)	-	(137)	(825)	(513)	-	-			(1,475)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	162,812	4,955	5,339			(177,723)	4,617	-
На 31 декември 2016	**-**	**608,168**	**7,517**	**191,781**	**-**	**-**	**16,944**	**53,135**	**877,545**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)
А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транс-портни средства	Мебел и канце-лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж-ности и опрема	Недвиж-ности и опрема во подго-товка	Вложувања во недвиж-ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2015	-	46,860	3,387	147,122	-	-	-	17,304	214,673
амортизација за годината	-	8,798	-	9,988	-	-	-	4,746	23,532
загуба поради оштет.во текот на год.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(1,796)	-	-	-	-	(1,796)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2015	**-**	**55,658**	**3,387**	**155,314**	**-**	**-**	**-**	**22,050**	**236,409**
Состојба на 1 јануари 2016	-	55,658	3,387	155,314	-	-	-	22,050	236,409
амортизација за годината	-	11,124	1,136	10,044	-	-	-	5,084	27,388
загуба поради оштет.во текот на год.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(60)	(825)	(513)	-	-	-	-	(1,398)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2016	**-**	**66,722**	**3,698**	**164,845**	**-**	**-**	**-**	**27,134**	**262,399**

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транс-портни средства	Мебел и канце-лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж-ности и опрема	Недвиж-ности и опрема во подго-товка	Вложувања во недвиж-ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност									
На 1 јануари 2015 (претходна година)	-	391,565	-	37,188	-	-	8,235	24,292	461,280
На 31 декември 2015 (претходна година)	-	389,835	-	31,641	-	-	13,686	26,468	461,630
На 31 декември 2016 (тековна година)	-	541,446	3,818	26,936	-	-	16,945	26,001	615,146

Б. Сметководствена вредност на материјалните средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката

Во илјади денари

	Градежни објекти	Транс-портни средства	Мебел и канце-лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж-ности и опрема	Недвиж-ности и опрема во подго-товка	Вложувања во недвиж-ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност								
На 31 декември 2015 година	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2016 година	-	-	-	-	-	-	-	-

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2016 година вклучуваат имот со нето-сметководствена вредност од 9,653 илјади денари (2015: 9,185 илјади денари) за коишто Банката не поседува соодветни документи за сопственост, што се должи на некомплетна катастарска евиденција. Банката има поведено постапка за запишување на правото на сопственост над овие средства.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	тековна година 2016	претходна година 2015
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,107	1,226
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

Во илјади денари

	31 декември 2016			31 декември 2015		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа
Дериватни средства чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр. чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б. Непризнаени одложени даночни средства

Во илјади денари

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината

Во илјади денари

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
претходна година 2015				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	-	-		-
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-	-		-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-		-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-		-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

B. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината (продолжение)

Во илјади денари

	Состојба на 1 јануари	Признаени во Биланс на успех	Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
тековна година 2016				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	-	-		-
	-	-		-
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-			-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-		-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-		-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-		-	-

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

A. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Во илјади денари

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Група на средства за отуѓување		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
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 2016	**претходна година 2015**
Депозити на банки		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
Депозити на други комитенти		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
Издадени должнички хартии од вредност		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Останати финансиски обврски	-	-
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартии од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
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 2016		**претходна година 2015**	
	сегашна сметководствена вредност	**договорна вредност, платлива на доспевање**	**сегашна сметководствена вредност**	**договорна вредност, платлива на доспевање**
Депозити на банки				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Депозити на други комитенти				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
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 2016		**претходна година 2015**	
	краткорочни	**долгорочни**	**краткорочни**	**долгорочни**
Тековни сметки				
домашни банки	1,185	-	-	-
странски банки	8,063	-	4,473	-
Депозити по видување				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	298,798	417,457	726,201	-
Ограничени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	52,972	-
Останати депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	167	-	60	-
Тековна достасаност	417,457	(417,457)	-	-
Вкупно депозити на банки	**725,670**	**-**	**783,706**	**-**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

Во илјади денари

	тековна година 2016		**претходна година 2015**	
	краткорочни	**долгорочни**	**краткорочни**	**долгорочни**
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	1,168,319	-	980,022	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	165,753	66,118	223,877	66,158
Ограничени депозити	11,081	36,205	21,802	72,336
Останати депозити	656	-	17,524	-
Обврски врз основа на камати за депозити	3,338	-	2,374	-
	1,349,147	**102,323**	**1,245,599**	**138,494**
Држава				
Тековни сметки	845	-	1	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	845	**-**	**1**	**-**
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	32,200	-	51,825	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	9,250	-	9,254	-
Ограничени депозити	399	-	395	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	41	-	48	-
	41,890	**-**	**61,522**	**-**
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	8,767	-	9,608	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	41,750	205,894	51,750	139,136
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	36	-	12	-
Обврски врз основа на камати за депозити	13,175	-	5,682	-
	63,728	**205,894**	**67,052**	**139,136**
Домаќинства				
Тековни сметки	814,114	-	685,861	-
Депозити по видување	62,831	-	68,093	-
Орочени депозити	1,289,564	2,210,918	1,655,292	1,723,440
Ограничени депозити	14,601	38,291	7,392	44,992
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	47,559	-	46,821	-
	2,228,669	**2,249,209**	**2,463,459**	**1,768,432**
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	47,059	-	40,732	-
Депозити по видување	534	-	196	-
Орочени депозити	7,884	8,339	53,135	7,800
Ограничени депозити	51,566	41,808	43,198	41,884
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	2,629	-	3,301	-
	109,672	**50,147**	**140,562**	**49,684**
Тековна достасаност	1,485,935	(1,485,935)	994,379	(994,379)
Вкупно депозити на други комитенти	**5,279,886**	**1,121,638**	**4,972,574**	**1,101,367**

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	**-**	**-**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

Во илјади денари

	тековна година 2016		претходна година 2015	
	кратко-рочни	долго-рочни	кратко-рочни	долго-рочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	7,715	-	8,645
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	39	-	39	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	24,474	-	24,474
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	805	(805)	925	(925)
Вкупно обврски по кредити	**844**	**31,384**	**964**	**32,194**

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

				Во илјади денари
	тековна година 2016		**претходна година 2015**	
	кратко-рочни	**долго-рочни**	**кратко-рочни**	**долго-рочни**
домашни извори:				
НБРМ	39	5,103	39	5,103
МБПР	-	2,612	-	3,542
АСБ	-	24,474	-	24,474
	39	**32,189**	**39**	**33,119**
странски извори:	-	-	-	-
Тековна достасаност	805	(805)	925	(925)
Вкупно обврски по кредити	**844**	**31,384**	**964**	**32,194**

На 31 декември 2016 година, Банката има обврски по кредити во износ од 24,474 илјади денари (2015: 24,474 илјади денари) врз основа на договор за претворање на краткорочните кредити од примарна емисија во долгорочни кредити склучен со Агенцијата за санација на банки во рамките на Министерството за финансии на Република Македонија, со рок на достасување до 31 март 2020 година и провизија од 1.5% годишно.

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

		Во илјади денари
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Обврски по субординирани депозити		
Обврски за главница	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
Обврски по субординирани кредити		
Обврски за главница	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност		
Обврски за главница	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

Во илјади денари

	Посебна резерва за вонби-лансни кредитни изложе-ности	Резерви-рања за потенци-јалните обврски врз основа на судски спорови	Резерви-рања за пензиите и за други користи за врабо-тените	Резерви-рања за пре-структу-рирањето	Резерви-рања за неповол-ни дого-вори	Останати резерви-рања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2015 год.	1,196	-	-	-	-	-	1,196
дополнителни резервирања во текот на годината	3,723	-	-	-	-	-	3,723
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(3,937)	-	-	-	-	-	(3,937)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 год.	**982**	-	-	-	-	-	**982**
Состојба на 1 јануари 2016 год.	982	-	-	-	-	-	982
дополнителни резервирања во текот на годината	4,894	-	-	-	-	-	4,894
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(4,430)	-	-	-	-	-	(4,430)
Ефект од курсни разлики	1	-	-	-	-	-	1
Состојба на 31 декември 2016 год.	**1,447**	-	-	-	-	-	**1,447**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Обврски кон добавувачите	5,092	2,889
Добиени аванси	611	675
Обврски за провизиите и надоместите	209	66
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	940	924
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
-Обврски за даноци	3,214	2,235
-Обврски во пресметка по девизно работење	1,209	1,612
-Обврски за исплати по општествени станови	2,761	3,192
- Претплата за недоспеани кредити	2,793	1,227
-Обврски за краткорочно работење по кредитни картички	23,859	22,416
-Останати разграничени приходи по финансиски лизинг	385	281
-Обврски кон КИБС	2,416	8
-Обврски во стр. валута за привремени уплати од домашни и странски лица за основање трговски друштва во Македонија	331	332
- Обврски по основ на девизно работење	955	1,855
Останато	2,291	2,148
Вкупно останати обврски	**47,066**	**39,860**

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

А. Запишан капитал

	Во Денари		**Број на издадени акции**				**Во илјади денари**	
	Номинална вредност по акција		**Обични акции**		**Неоткупливи приоритетни акции**		**Вкупно запишан капитал**	
	Обични акции	**Неоткупливи приоритетни акции**	**Тековна година 2016**	**Претходна година 2015**	**Тековна година 2016**	**Претходна година 2015**	**Тековна година 2016**	**Претходна година 2015**
Состојба на 1 јануари- целосно платени	2,520	-	553,087	553,087	-	-	1,397,967	1,397,967
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Конверзија на приоритетни во обични акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени	**2,520**	**-**	**553,087**	**553,087**	**-**	**-**	**1,397,967**	**1,397,967**

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б.1 Дивиденди

Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	Во денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

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

	Во денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 2016 и 2015 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

	Во илјади денари		**Во %**	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**	**тековна година 2016**	**претходна година 2015**
Име на акционерот	**Запишан капитал (номинална вредност)**	**Запишан капитал (номинална вредност)**	**Право на глас**	**Право на глас**
Централна кооперативна банка АД, Софија	1,221,123	1,221,123	87.35	87.35
ЦКБ Груп ЕАД Софија	62,603	62,603	4.48	4.48
Вкупно	**1,283,726**	**1,283,726**	**91.83**	**91.83**

Акционерскиот капитал на Банката на 31 декември 2016 го сочинуваат 553,087 целосно платени обични акции со номинална вредност од 41.20 евра.

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собранието на Банката за еквивалент од една обична акција, како и право да учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидациската маса на Банката.

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба

Овие ревалоризациски резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба, сè додека истите не се продадат или се оцени дека истите се обезвреднети, при што кумулативните нереализирани добивки или загуби претходно признаени во рамките на ревалоризациските резерви се признаваат во нето-добивката или загубата за периодот.

Законски резерви

Согласно со домашната законска регулатива, Банката треба да пресмета и издвои најмалку 5% од нето-добивката за годината во законски резерви сè додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на една десетина од акционерскиот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан од Законот за трговски друштва или од Статутот на Банката.

Останати резерви

Останатите резерви, класифицирани како рестриктивни, претставуваат фонд кој е утврден врз основа на интерната политика на Банката, кој се користи за разни намени.

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	Во илјади денари **тековна година 2016**	**претходна година 2015**
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции		
Нето-добивка за годината	1,261	(48,305)
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Вредност на емитирани акции	-	-
Вредност на повлечени акции	-	-
Вредност на дивиденда исплатена во акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	**1,261**	**(48,305)**

	Број на акции **тековна година 2016**	**претходна година 2015**
Пондериран просечен број на обичните акции		
Издадени обични акции на 1 јануари	553,087	553,087
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
-емисија на акции	-	-
Ефект од конверзија на неоткупливи приоритетни во обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	**553,087**	**553,087**
Основна заработка по акција (во МКД)	**2**	**(87)**

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводнета заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)	-	-
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	1,261	(48,305)
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Дивиденда на приоритетни акции конвертирани во обични акции	-	-
Приход од реализирани опции	-	-
Вредност на откупени сопствени акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)	1,261	**(48,305)**

	Број на акции	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)		
Издадени обични акции на 1 јануари	553,087	553,087
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	553,087	553,087
Разводнета заработка по акција (во МКД)	**2**	**(87)**

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Платежни непокриени гаранции		
во денари	197,434	90,097
во странска валута		-
во денари со валутна клаузула	69,474	11,703
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви	-	-
во денари	-	-
во странска валута	-	1,039
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	93,004	81,645
Неискористени лимити по кредитни картички	59,552	52,703
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	112,267	105,049
Останати непокриени потенцијални обврски	-	-
Издадени покриени гаранции	13,523	53,759
Покриени акредитиви	656	17,524
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	**545,910**	**413,519**
(Посебна резерва)	(1,447)	(982)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	**544,463**	**412,537**

Банката врши издавање на царински, тендерски, чинидбени, платежни гаранции за кои наплатува месечна провизија од 0.2% до 0.5%.

Годишните каматни стапки на кредитните картички и дозволените пречекорувања за физички лица во текот на 2016 година се движеа во распон од 9.9% до 11.25%, додека кај кредитните картички за правни лица од 10.5% до 13.25%.

Кредитните картички за физички и правни лица, како и дозволените пречекорувања за физички лица се одобруваат врз основа на месечните примања, односно врз основа на остварениот промет на трансакциската сметка. Се работи за револвинг кредити со 10%, 5% односно 3% месечно достасување од вкупното задолжување на крајот на претходниот месец и тие се неотповикливи.

Судски спорови

На 31 декември 2016 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 28,273 илјади денари. Не е евидентирано резервирање на денот на билансирање, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од аспект на 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.

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
Останато	-	-
Вкупно потенцијални средства	**-**	**-**

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	Во илјади денари					
	тековна година 2016			**претходна година 2015**		
	Средства	**Обврски**	**Нето позиција**	**Средства**	**Обврски**	**Нето позиција**
Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	41,134	41,134	-	41,134	41,134	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средства во име и за сметка на трети лица	-	-	-	-	-	-
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**41,134**	**41,134**	**-**	**41,134**	**41,134**	**-**

На 31 декември 2016 и 2015 година согласно со договорите за комисиско работење склучени со правни лица, Банката управува со средства и обврски во износ од 41,134 илјади денари (2015: 41,134 илјади денари) за извршување на следниве работи: склучување договор за кредит со правни лица, обезбедување на враќање искористен кредит по пат на ставање хипотека по барање на договорната страна, пренесување средства на корисникот на кредитот истиот ден кога ќе биде одобрена сметката на Банката од страна на договорната страна, водење евиденција за пласираните и прибраните средства од договорната страна, враќање средства на договорната страна, вклучувајќи ја и каматата, по пренесување на средствата за жиро-сметката на Банката од страна на корисникот на кредитот.

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

А. Биланс на состојба

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж-ници	Придру-жени друштва	Раково-ден кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2016						
Средства						
Тековни сметки	81,982	-	-	-	-	81,982
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	18,890	-	18,890
потрошувачки кредити	-	-	-	11,421	-	11,421
побарувања пофинансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	4,479	-	4,479
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(82)	-	-	(44)	-	(126)
Останати средства	-	-	-	1,448	-	1,448
Вкупно	**81,900**	-	-	**36,194**	-	**118,094**
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	724,486	-	-	15,015	-	739,501
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	1,262	-	-	-	-	1,262
Вкупно	**725,748**	-	-	**15,015**	-	**740,763**
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	6,667	-	6,667
(Посебна резерва)	-	-	-	(15)	-	(15)
Вкупно	-	-	-	**6,652**	-	**6,652**
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

A. Биланс на состојба (продолжение)

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж-ници	Придру-жени друштва	Раково-ден кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2015						
Средства						
Тековни сметки	42,240	-	-	-	-	42,240
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	15,612	-	15,612
потрошувачки кредити	-	-	-	8,583	-	8,583
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	5,235	-	5,235
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(41)	-	-	(41)	-	(82)
Останати средства	396	-	-	1,001	-	1,397
Вкупно	**42,595**	**-**	**-**	**30,390**	**-**	**72,985**
Обврски						
Обврски за тргување						
Депозити	783,668	-	-	11,482	-	795,150
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	398	-	-	-	-	398
Вкупно	**784,066**	**-**	**-**	**11,482**	**-**	**795,548**
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	6,476	-	6,476
(Посебна резерва)	-	-	-	(14)	-	(14)
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**6,462**	**-**	**6,462**
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж-ници	Придру-жени друштва	Раково-ден кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2016 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	2,087	-	2,087
Приходи од провизии и надомести	44	-	-	203	-	247
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**44**	**-**	**-**	**2,290**	**-**	**2,334**
Расходи						
Расходи за камата	(1,940)	-	-	(335)	-	(2,275)
Расходи за провизии и надомести	(40)	-	-	0	-	(40)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(41)	-	-	(3)	-	(44)
Останати расходи	(3,930)	-	-	0	-	(3,930)
Трансфери помеѓу субјектите						
Вкупно	**(5,951)**	**-**	**-**	**(338)**	**-**	**(6,289)**

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж-ници	Придру-жени друштва	Раково-ден кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2015 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	947	-	-	1,927	-	2,874
Приходи од провизии и надомести	115	-	-	217	-	332
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**1,062**	**-**	**-**	**2,144**	**-**	**3,206**
Расходи						
Расходи за камата	(3,642)	-	-	(303)	-	(3,945)
Расходи за провизии и надомести	(129)	-	-	-	-	(129)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(28)	-	-	(4)	-	(32)
Останати расходи	(55)	-	-	-	-	(55)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**(3,854)**	**-**	**-**	**(307)**	**-**	**(4,161)**

В. Надомести на раководниот кадар на Банката

Во илјади денари

	текoвна година 2016	претходна година 2015
Краткорочни користи за вработените	39,343	39,266
Користи по престанок на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
Вкупно	**39,343**	**39,266**

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Поврзаните субјекти ги вклучуваат матичната банка, раководниот кадар на Банката, како и други ентитети кои се под контрола/управување од страна на Банката или чии активности се контролирани од страна на Банката или од нејзината матична банка. Сите трансакции со поврзаните субјекти се случуваат во нормалниот тек на работењето на Банката и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои се одвиваат трансакциите со другите субјекти.

45. НАЕМИ

А. Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наеми

Во илјади денари

	Вкупно побарувања по финансиски наем	**Период на достасување на побарувањата по финансиски наем**		
		до 1 година	**од 1 до 5 години**	**над 5 години**
31 декември 2016 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	7,972	4,817	3,155	-
Вкупно	**7,972**	**4,817**	**3,155**	**-**
31 декември 2015 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	6,414	5,292	1,122	-
Вкупно	**6,414**	**5,292**	**1,122**	**-**

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

Во илјади денари

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	**Период на достасување на побарувањата по оперативен наем**		
		до 1 година	**од 1 до 5 години**	**над 5 години**
31 декември 2016 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	184	184	-	-
Вкупно	**184**	**184**	**-**	**-**
31 декември 2015 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	346	346	-	-
Вкупно	**346**	**346**	**-**	**-**

45. НАЕМИ (продолжение)

А. Наемодавател (продолжение)

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

	Земјиште	Градеж-ни објекти	Транс-портни средства	Мебел и канцела-риска опрема	Остана-та опрема	Други ставки на недвиж-ности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	10,667	-	-	-	-	10,667
Вкупно	**-**	**10,667**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,667**
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	10	13,967	-	-	-	-	13,977
Вкупно	**10**	**13,967**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13,977**

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

Во илјади денари

		Период на достасување на обврските по финансиски наем		
	Вкупно обврски по финансиски наем	**до 1 година**	**од 1 до 5 години**	**над 5 години**
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

Во илјади денари

	Земјиште	**Градежни објекти**	**Транспортни средства**	**Мебел и канцелариска опрема**	**Останата опрема**	**Други ставки на недвижности и опрема**	**Вкупно**
Вредност на имотот земен под оперативен наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2015	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Состојба на 1 јануари 2016	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2015	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Состојба на 1 јануари 2016							
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2015 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2015 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2016 година	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

		Во илјади денари		
		Период на достасување на обврските по оперативен наем		
	Вкупно обврски по оперативни наеми	**до 1 година**	**од 1 до 5 години**	**над 5 години**
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	202,556	25,096	85,162	92,299
Вкупно	**202,556**	**25,096**	**85,162**	**92,299**
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	282,541	47,363	174,685	60,493
Вкупно	**282,541**	**47,363**	**174,685**	**60,493**

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

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

				Во илјади денари
	тековна година 2016		**претходна година 2015**	
	број на опциите за акции	**пондери-рана просечна цена за опциите за акции**	**број на опциите за акции**	**пондери-рана 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. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

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

48. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Официјалните девизни курсеви користени при искажувањето на најзначајните билансни позиции деноминирани во странска валута се следните:

		Во денари
	тековна година 2016	**претходна година 2015**
1 УСД	58.3258	56.3744
1 ЕУР	61.4812	61.5947

ПРИЛОГ 1 – ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ

ПРИЛОГ 2 - ГОДИШНА СМЕТКА