

**Централна кооперативна банка АД Скопје**

**ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ И ИЗВЕШТАЈ НА  
НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР**

**за годината што завршува  
на 31 декември 2017**

## СОДРЖИНА

	<b>Страница</b>
Извештај на независниот ревизор	1
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	12-130
Прилог 1 – Годишна сметка	
Прилог 2 – Годишен извештај	



## Извештај на независниот ревизор

**Grant Thornton DOO**  
Sv. Kiril i Metodij 52b/1-20  
1000 Skopje  
Macedonia  
T + 389 (2) 3214 700  
F + 389 (2) 3214 700  
www.grant-thornton.com.mk

До Акционерите на Централна кооперативна банка АД Скопје

### Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Централна кооперативна банка АД Скопје (во понатамошниот текст „Банката“) составени од Билансот на состојба на 31 декември 2017 година и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промените во капиталот и резервите и Извештајот за паричниот тек за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 130.

### Одговорност на раководството за финансиските извештаи

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

### Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на извршената ревизија. Ние ја извршивме ревизијата во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Македонија<sup>1</sup>. Тие стандарди бараат наша усогласеност со етичките барања, како и тоа ревизијата да ја планираме и извршуваме на начин кој ќе ни овозможи да стекнеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување. Ревизијата вклучува спроведување на процедури со цел стекнување ревизорски докази за износите и објавувањата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од процената на ревизорот, и истите вклучуваат процена на ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиските извештаи, било поради измама или грешка. При овие процени на ризиците ревизорот ја зема предвид внатрешната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за ефективноста на внатрешната контрола на Банката. Ревизијата, исто така вклучува и оценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените процени направени од страна на раководството, како и оценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

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

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

#### Мислење

Наше мислење е дека придружните финансиски извештаи, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Централна кооперативна банка АД Скопје на 31 декември 2017 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со регулативата на Народна банка на Република Македонија.

#### Останати прашања

Финансиските извештаи на Банката со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2016 година се ревидирани од друг ревизор кој во својот извештај од 13 април 2017 година изразил мислење без резерва за истите.

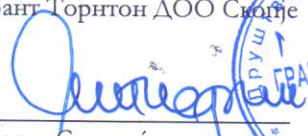
#### Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е исто така одговорно за изготвување на годишниот извештај за работењето на Банката за 2017 година во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај, со историските финансиски податоци објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2017, во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Македонија<sup>2</sup>, како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (А) од Законот за Ревизија.

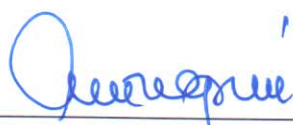
Наше мислење е дека историските финансиски податоци изнесени во годишниот извештај за работењето на Банката со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2017, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со податоците објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2017 година.

Скопје,  
17 април 2018 година

Грант Торнтон ДОО Скопје

  
Сузана Ставриќ  
Управител



  
Сузана Ставриќ  
Овластен ревизор

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

**БИЛАНС НА УСПЕХ**

за периодот од 1 јануари 2017 година до 31 декември 2017 година  
(во илјади денари)

	Белешка	2017	2016
Приходи од камата		352,728	331,841
Расходи за камата		(115,170)	(99,106)
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	6	<b>237,558</b>	<b>232,735</b>
Приходи од провизии и надомести		124,259	126,722
Расходи за провизии и надомести		(33,524)	(31,366)
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	7	<b>90,735</b>	<b>95,356</b>
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	7,652	8,852
Останати приходи од дејноста	11	13,042	25,798
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(7,369)	(21,903)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(20,641)	(7,189)
Трошоци за вработените	14	(144,664)	(136,628)
Амортизација	15	(32,168)	(44,089)
Останати расходи од дејноста	16	(149,245)	(151,530)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
<b>Добивка/(загуба) пред оданочување</b>		<b>(5,100)</b>	<b>1,402</b>
Данок на добивка	17	-	(141)
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>		<b>(5,100)</b>	<b>1,261</b>
<b>Заработка/(загуба) по акција</b>	41		
Основна (загуба) / заработка по акција (во денари)		(9)	2
Разводнета (загуба) / заработка по акција (во денари)		(9)	2

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

Финансиските извештаи се се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 16 април 2018 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 2017 година до 31 декември 2017 година  
(во илјади денари)

	Белешка	2017	2016
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>		<b>(5,100)</b>	<b>1,261</b>
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</b>		-	-
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		-	-
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	-	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех</b>		-	-
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>		<b>(5,100)</b>	<b>1,261</b>

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 2017**  
**(во илјади денари)**

	Белешка	2017	2016
<b>СРЕДСТВА</b>			
Парични средства и парични еквиваленти	18	1,518,449	1,887,051
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	5,840,213	5,199,777
Вложувања во хартии од вредност	23	533,659	515,366
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	1,084	1,107
Останати побарувања	25	46,941	84,274
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	-	20,641
Нематеријални средства	28	85,890	90,749
Недвижности и опрема	29	609,944	615,146
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
<b>Вкупно средства</b>		<b>8,636,180</b>	<b>8,414,111</b>
<b>ОБВРСКИ</b>			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	101,697	725,670
Депозити на други комитенти	34.2	7,099,050	6,401,524
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	167,213	32,228
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	1,335	1,447
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	65,809	47,066
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
<b>Вкупно обврски</b>		<b>7,435,104</b>	<b>7,207,935</b>
<b>КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ</b>			
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	19,088	17,827
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(216,503)	(210,142)
<b>Вкупно капитал и резерви</b>		<b>1,201,076</b>	<b>1,206,176</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>		<b>8,636,180</b>	<b>8,414,111</b>
Потенцијални обврски	42	535,965	544,463
Потенцијални средства	42	-	-

Неделин Валчев,  
 претседател на Управен одбор



Орце Трајковски,  
 член на Управен одбор

Станимир Станчев,  
 член на Управен одбор

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ**  
за периодот од 1 јануари 2017 година до 31 декември 2017 година  
(во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Преми и од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациски резерви за средства а расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за неплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложувањето во странско работно	Останати и ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположливост за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите			(Акумулирани загуби)
На 31 декември 2015 (претходна година)/ 1 јануари 2016 (претходна 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
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи 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 работно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,261	1,261	1,261

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

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжува)**  
**за периодот од 1 јануари 2017 година до 31 декември 2017 година**  
**(во илјади денари)**

	Капитал			Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациски резерви за средства а расположливи и за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземен и за е-ни побарувања	Резерва од курсни разлики од вложувања во странско работење	Резерви за заштита од ризикот	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)
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите</b>																	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декември 2016</b>	<b>1,397,967</b>	<b>524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,139</b>	<b>-</b>	<b>2,688</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(210,142)</b>	<b>1,206,176</b>	<b>1,206,176</b>

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

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжува)**  
**за периодот од 1 јануари 2017 година до 31 декември 2017 година**  
**(во илјади денари)**

	Капитал			Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациски резерви за средства а расположливи и за продажба	Ревалоризациска резерва за средства и за неплатени побарувања	Резерв за заштита од ризикот	Резерв од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите		
На 31 декември 2016 (претходна година)/ 1 јануари 2017 (тековна година)	1,397,967	524	-	-	-	-	-	-	15,139	-	2,688	-	-	(210,142)	1,206,176	1,206,176
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,100)	(5,100)
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,100)	(5,100)	(5,100)

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

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжува)  
за периодот од 1 јануари 2017 година до 31 декември 2017 година  
(во илјади денари)

	Капитал			Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви		
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за преземен и за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложувања во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитал на компонента на хибридни и финансиски инструменти	Останати резерви			Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	1,261	-	-	-	-	-	-	
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,261)	-	
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Други промени во капиталот и резервите - останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	1,261	-	-	-	-	-	-	
На 31 декември 2017 (тековна година)	<u>1,397,967</u>	<u>524</u>	-	-	-	-	-	-	<u>16,400</u>	-	<u>2,688</u>	-	-	<u>(216,503)</u>	<u>1,201,076</u>	<u>1,201,076</u>

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 2017 година до 31 декември 2017 година  
(во илјади денари)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Паричен тек од основната дејност</b>		
(Загуба) / добивка пред оданочување	(5,100)	1,402
<i>Коригирана за:</i>		
Амортизација на:		
нематеријални средства	7,971	16,701
недвижности и опрема	24,196	27,388
Капитална добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(183)	(629)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(4,065)	(3,274)
Капитална загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(352,728)	(331,841)
Расходи за камата	115,170	99,106
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:		
дополнителна исправка на вредноста	69,110	101,117
ослободена исправка на вредноста	(61,740)	(79,214)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:		
дополнителни загуби поради оштетување	20,641	7,189
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Посебна резерва:		
дополнителни резервирања	4,403	4,894
ослободени резервирања	(4,515)	(4,430)
Приходи од дивиденди	(4,557)	(3,990)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	(1,701)	(2,086)
Наплатени камати	351,287	333,005
Платени камати	(109,197)	(90,483)
<b>Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:</b>	<b>48,993</b>	<b>74,855</b>
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	445	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	(634,596)	(786,502)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	1,752	5,091
Задолжителна резерва во странска валута	1,641	12,293
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Ограничени депозити	-	(127)
Останати побарувања	36,287	2,173
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(623,817)	(58,143)
Депозити на други комитенти	691,397	319,067
Останати обврски	11,875	7,206
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
<b>Нето-паричен тек од основната дејност пред оданочување</b>	<b>(466,024)</b>	<b>(424,087)</b>
(Платен)/ поврат на данок на добивка	23	(22)
<b>Нето-паричен тек од основната дејност</b>	<b>(466,001)</b>	<b>(424,109)</b>

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжува)  
за периодот од 1 јануари 2017 година до 31 декември 2017 година  
(во илјади денари)**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Паричен тек од инвестициска дејност</b>		
(Вложувања во хартии од вредност)	(525,861)	(1,121,559)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност (Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	507,568	2,125,228
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(3,112)	(3,254)
Приливи од продажбата на нематеријални средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(18,811)	(180,981)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема (Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	1,796
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба (Останати одливи од инвестициска дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициска дејност	4,557	-
<b>Нето-паричен тек од инвестициска дејност</b>	<b>(35,659)</b>	<b>821,230</b>
<b>Паричен тек од финансирањето</b>		
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност (Отплата на обврските по кредити)	(2,044,252)	(2,174,309)
Зголемување на обврските по кредити	2,179,237	2,173,379
(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	-	-
<b>Нето-паричен тек од финансирањето</b>	<b>134,985</b>	<b>(930)</b>
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	155	(206)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	4	2
<b>Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти</b>	<b>(366,516)</b>	<b>395,987</b>
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	<b>1,644,155</b>	<b>1,248,168</b>
<b>Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември</b>	<b>1,277,639</b>	<b>1,644,155</b>

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

Неделин Валчев,  
претседател на Управен одбор



Орце Траковски,  
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. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2017 и 2016 година изнесува 236 и 232 вработени, соодветно.

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

СКВ (обична акција)

ИСИН број

MKSILB101014

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**1. ВОВЕД (продолжува)**

**а) Општи информации (продолжува)**

Финансиските извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2017 година беа одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката, на 16 април 2018 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 одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката, од страна на Народната банка на Република Македонија беше донесена нова Одлука за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на Република Македонија“ бр. 83/17) која ќе почне да се применува од 1 јануари 2018 година (белешка 1. ж)

**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.

Приложените финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба кои се вреднуваат по објективна вредност и преземените средства врз основа на неплатени побарувања кои што се мерат по пониската меѓу нивната сметководствена и објективна вредност, врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

**1. ВОВЕД (продолжува)**

**б) Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)**

**Презентација на финансиските извештаи (продолжува)**

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 презентираниите 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 (продолжува)****в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****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 депривираат на датумот на тргување кога купувањето или продавањето на вложувањето е според договор чиешто 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 расположливи 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 безвредна, 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 (продолжува)****в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****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 имаат 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 (продолжува)**

в) **Значајни сметководствени политики (продолжува)**

**Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања (продолжува)**

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 2017 и на 31 декември 2016, со примена на следните проценти:

<u>Ризична категија</u>	<b>31 декември 2017 Процент</b>	<b>31 декември 2016 Процент</b>
A	од 0% до 5%	од 0% до 5%
B	над 5% до 20%	над 5% до 20%
B	над 20% до 45%	над 20% до 45%
Г	над 45% до 70%	над 45% до 70%
D	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 главнината и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи, во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување, евидентирани во Билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е невозможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натомошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во Билансот на успех.
- Во случај на одобрени кредити на кредитокорисници во земји со зголемен ризик на потешкотии за сервисирање надворешен долг, се проценуваат политичката и економската ситуација и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земја.

1. **ВОВЕД (продолжува)**

в) **Значајни сметководствени политики (продолжува)**

**Депризнавање финансиски средства**

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

**Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти**

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

**Обврски по основ на кредити**

Обврските по основ на кредити се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање, намалена за трансакциските трошоци. 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 2017 и 2016 година се како што следува:

	2017	2016
Градежни објекти	1.25%	2%
Мебел	10%	10%
Возила	25%	25%
Машини и опрема	10%-20%	14%-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.

1. **ВОВЕД (продолжува)**

в) **Значајни сметководствени политики (продолжува)  
Недвижности и опрема (продолжува)**

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.

Методот на амортизација на средството треба да се ревидира еднаш годишно и истиот треба да се промени доколку има значајни промени во очекуваните идни економски користи на средството. Така, во деловната 2017 година утврдено е дека определни групи на основни средства имаат подолг корисен век на употреба од постоечкиот век, при што е извршена промена на нивниот корисен век на употреба, односно како што следува:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Градежни објекти	80 години	50 години
Банкомати	10 години	7 години

Оваа промена е евидентирана перспективно - како промена во сметководствената проценка.

Пресметаната амортизација согласно со применетите стапки кои важат за 2017 година е пониска за 6,037 илјади денари во однос на амортизацијата која би се пресметала со важечките стапки за 2016 година.

**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. Во текот на 2017 година, Банката изврши промена на проценетиот век на траење на софтверот. Трошокот за софтверот во 2017 година се амортизира со примена на праволиниски метод на проценетиот век на траење кој изнесува 15 години (2016. 10 години). Ефектот од промената на оваа сметководствена проценка изнесува 10,389 илјади денари помалку пресметана амортизација во однос на амортизацијата која би се пресметала со важечките стапки за 2016 година. 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 најавувања, 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 се признава како приход само до износот до кој сметководствената вредност на средството не ја надминува сметководствената вредност која би била определена, нето од амортизацијата, кога не би била признаена загуба поради оштетување.

1. **ВОВЕД (продолжува)**в) **Значајни сметководствени политики (продолжува)****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 ревалоризациски резерви се ослободува преку ослободување на исправката на вредност преку Билансот на успех.

Ревалоризациската резерва може да се ослободи за делот кој се однесува на продадените преземени средства за кои претходно бил прикажан износ на ревалоризациска резерва или за делот кој е еднаков на износот на добивката по оданочувањето, за кој Собранието на Банката донело одлука да се распореди во задолжителната општа резерва (општ резервен фонд) или во задржаната нераспоредена добивка. Истите треба да ги исполнуваат условите за вклучување во редовниот основен капитал, согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

**Вонбилансна евиденција**

Банката води вонбилансна евиденција на потенцијални/неизвесни средства и обврски за извршени трансакции кои во моментот не ги исполнуваат критериумите за признавање како средство или обврска, а кои можат да создадат идни приливи и одливи на средства и кои претставуваат извор на информации за работењето, за утврдувањето на ризикот од работењето и евентуалните идни обврски. Вонбилансната евиденција се евидентира на денот на случување на настанот.

**1. ВОВЕД (продолжува)**

**в) Значајни сметководствени политики (продолжува)**

**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.

**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 2017 година. Раководството проценува дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените кои се однесуваат на бенефиции при пензионирањето не е материјално значајна на 31 декември 2017 и 2016 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 временски 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 даночни стапки (и закони за даноци) коишто важат на датумот на Билансот на состојба.

**1. ВОВЕД (продолжува)****в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****Наеми**

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

**г) Употреба на оценки и проценки**

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

**Објективна вредност на финансиските инструменти**

Објективната вредност на финансиските инструменти кои не котираат на активните пазари се определува со користење 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.

**1. ВОВЕД (продолжува)**

**г) Употреба на оценки и проценки (продолжува)**

**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.

**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 флукуации и дали таквите флукуации се значајни во однос на претходно очекуваните парични текови, останува неизвесно.

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

Освен направената оценка на животниот век на одредени групи на основни средства (Белешка 1в, недвижности и опрема), во текот на 2017 година Банката нема направено промени во сметководствените политики и оценки, ниту корекција на грешки.

**ф) Усогласеност со законската регулатива**

Со состојба на 31 декември 2017 година, Банката е усогласена со законската регулатива пропишана од Народна банка на Република Македонија за солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција, со исклучок на надминување на лимитот за изложеност од 10% кон подружници и акционери со квалификувано учество и со нив поврзаните лица и на одредени аспекти за кои има ограничувања и план за усогласување.

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.

Во периодот од 10 април до 4 мај 2017 година, НБРМ спроведе теренска контрола, која се однесуваше на усогласеноста со прописите на работењето на Банката во периодот од 1 април 2016 година до денот на контролата. На 31 мај 2017 година до Банката беше доставен Записник од спроведената контрола. Во Записникот е констатирано дека во областите кои беа опфатени со контролата Банката работела согласно со прописите, со одредени исклучоци за кои Банката презеде соодветни активности преку изготвување инструкции и насоки за подобрување на активностите во областа каде се идентификувани слабостите.

Во периодот од 11 септември 2017 година до 17 октомври 2017 година, НБРМ спроведе непосредна теренска контрола на работењето на Банката за периодот од 31 декември 2015 година до 30 јуни 2017 година. На 23 јануари 2018 година до Банката беше доставен Записник од спроведената контрола. Во Записникот е констатирано дека во областите кои беа опфатени со контролата Банката работела согласно со прописите, со одредени исклучоци за кои Банката презеде соодветни активности преку изготвување инструкции и насоки за подобрување на активностите во областа каде се идентификувани слабостите.

**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.

**1.        ВОВЕД (продолжува)**

**ж)        Настани по датумот на Билансот на состојба**

На 22 јуни 2017 година, Советот на Народната банка на Република Македонија донесе нова Одлука за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на Република Македонија“ бр. 83/17) која ќе почне да се применува од 1 јануари 2018 година.

Примената на Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи ќе го смени досегашниот начин на класификација и мерење на финансиските средства и финансиските обврски со позначајна промена на оценка на кредитниот квалитет и на очекувањата за ненаплата.

## **2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ**

Активностите на Банката ја изложуваат кон различни финансиски ризици, а тие активности опфаќаат анализа, евалвација, 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 управувањето 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 Надзорниот одбор, Управниот одбор и Одборот за управување со ризици на стратешко ниво, преку Дирекцијата за анализа и управување со ризици, Службата за контрола на усогласеноста со прописите и Службата за внатрешна ревизија на макро ниво, до сите деловни единици кои секојдневно вршат првична оценка на ризикот на микро ниво.

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 интересен 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 (продолжува)**

**2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

**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 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

**A. 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		
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	
<i>во илјади денари</i>																			
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																			
<i>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа</i>																			
категија на ризик А	-	-	5,731,928	5,157,378	403	403	-	-	143,069	273,955	1,049	890	37,492	33,306	522,912	528,395	6,436,853	5,994,327	
категија на ризик Б	-	-	103,223	31,078	152	152	-	-	-	-	45	86	-	-	989	3,219	104,409	34,535	
категија на ризик В	-	-	19,177	16,373	0	-	-	-	-	-	152	136	21	-	1,011	46	20,361	16,555	
категија на ризик Г	-	-	4,196	5,759	0	-	-	-	-	-	190	245	259	-	2	70	4,647	6,074	
категија на ризик Д	-	-	14,235	15,649	0	-	-	-	-	-	1,387	570	1,010	1,068	1	1	16,633	17,288	
	-	-	5,872,759	5,226,237	555	555	-	-	143,069	273,955	2,823	1,927	38,782	34,374	524,915	531,731	6,582,903	6,068,779	
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	-	-	(33,001)	(32,197)	(15)	(15)	-	-	(144)	(303)	(1,220)	(834)	(1,836)	(1,155)	(1,335)	(1,447)	(37,551)	(35,951)	
<b>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа</b>	-	-	<b>5,839,758</b>	<b>5,194,040</b>	<b>540</b>	<b>540</b>	-	-	<b>142,925</b>	<b>273,652</b>	<b>1,603</b>	<b>1,093</b>	<b>36,946</b>	<b>33,219</b>	<b>523,580</b>	<b>530,284</b>	<b>6,545,352</b>	<b>6,032,828</b>	

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

**A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)**

	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	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	
<i>во илјади денари</i>																			
<i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>(Исправка на вредноста и посебната резерва на групна основа)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b><i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i></b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

**A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)**

	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	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<i>во илјади денари</i>																		
<i>II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва</i>																		
<i>Достасани побарувања</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност до 30 дена</i>	-	-	112	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112	53
<i>Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност</i>	-	-	112	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112	53
<i>Недостасани побарувања реструктур. побар. останати побар.</i>	-	-	26,670	32,217	23,349	23,349	509,770	491,477	645,947	987,281	5	-	-	41,807	-	-	1,205,741	1,576,131
<i>Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност</i>	-	-	26,670	32,217	23,349	23,349	509,770	491,477	645,947	987,281	5	-	-	41,807	-	-	1,205,741	1,576,131

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

**A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)**

	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	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	
<i>во илјади денари</i>																			
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва	-	-	5,899,541	5,258,507	23,904	23,904	509,770	491,477	789,016	1,261,236	2,828	1,927	38,782	76,181	524,915	531,731	7,788,756	7,644,963	
(Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	-	-	(33,001)	(32,197)	(15)	(15)	-	-	(144)	(303)	(1,220)	(834.)	(1,836)	(1,155)	(1,335)	(1,447)	(37,551)	(35,951)	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	-	-	5,866,540	5,226,310	23,889	23,889	509,770	491,477	788,872	1,260,933	1,608	1,093	36,946	75,026	523,580	530,284	7,751,205	7,609,012	

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

**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	
	тековна година 2017	претход. година 2016	тековна година 2017	претход. година 2016	тековна година 2017	претход. година 2016	тековна година 2017	претход. година 2016	тековна година 2017	претход. година 2016	тековна година 2017	претход. година 2016	тековна година 2017	претход. година 2016	тековна година 2017	претход. година 2016
<i>во илјади денари</i>																
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во Банката	-	-	57,059	74,476	-	-	-	-	-	-	10	41,807	5,616	5,131	62,685	121,414
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)	-	-	5,040,224	4,464,783	-	-	-	-	-	-	121	2,474	47,938	69,173	5,088,283	4,536,430
имот за вршење дејност	-	-	1,692,827	1,753,426	-	-	-	-	-	-	161	-	310,030	349,709	2,003,018	2,103,135
Залог на подвижен имот	-	-	277,198	257,814	-	-	-	-	-	-	-	-	23,537	30,183	300,735	287,997
Останати видови обезбедување	-	-	105,924	113,431	-	-	-	-	-	-	20	37	26,948	30,579	132,892	144,047
<b>Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,173,232</b>	<b>6,663,930</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>312</b>	<b>44,318</b>	<b>414,069</b>	<b>484,775</b>	<b>7,587,613</b>	<b>7,193,023</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

**Б. Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита на кредитниот ризик (продолжува)**

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<i>во илјади денари</i>																
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа</i>																
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 обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

**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	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<i>во илјади денари</i>																		
<i>Индустриска гранка</i>																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,807	-	-	-	41,807
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	55,583	81,791	-	-	-	-	-	-	7	11	-	-	7,655	9,721	63,245	91,523
Рударство и вадење камен	-	-	2,974	4,707	-	-	-	-	-	-	12	1	-	1	4,317	3,422	7,303	8,131
Прехранбена индустрија	-	-	39,248	44,819	-	-	-	-	-	-	31	3	-	-	3,449	2,048	42,728	46,870
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	8,530	3,851	-	-	-	-	-	-	2	7	-	-	4,414	6,295	12,946	10,153
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	70,465	39,879	-	-	-	-	-	-	1	3	-	1	9	73	70,475	39,956
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	4,534	3,801	-	-	-	-	-	-	1	3	-	-	2,158	3,765	6,693	7,569
Останата преработувачка индустрија	-	-	8,845	23,091	-	-	-	-	-	-	6	12	2	-	2,560	2,619	11,413	25,722
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	9,248	7,375	-	-	-	-	-	-	-	2	19	18	184	1,937	9,451	9,332
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	2,893	4,903	-	-	-	-	-	-	1	4	19	26	-	-	2,913	4,933
Градежништво	-	-	278,275	343,580	-	-	-	-	-	-	15	47	20	3,638	136,157	175,674	414,467	522,939
Трговија на големо и трговија на мало	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	373,800	323,293	137	137	-	-	-	-	149	41	37	67	75,817	70,302	449,940	393,840

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

**В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности (продолжува)**

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	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Транспорт и складирање	-	-	265,894	213,640	-	-	-	-	-	-	13	9	-	62	81,620	80,940	347,527	294,651
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	33,692	36,290	-	-	-	-	-	-	7	12	-	-	3,041	2,855	36,740	39,157
Информации и комуникации	-	-	94,953	75,048	-	-	-	-	-	-	2	5	-	-	1,424	863	96,379	75,916
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	60	62	23,752	23,752	-	-	788,872	1,260,933	763	559	12,868	14,493	90	87	826,405	1,299,886
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	66,802	66,802	-	-	-	-	-	-	-	1	11,057	11,056	-	-	77,859	77,859
Стручни, научни и технички дејности	-	-	52,311	21,731	-	-	-	-	-	-	68	84	7,952	-	29,932	5,068	90,263	26,883
Административни и помошни услужни дејности	-	-	15,791	21,660	-	-	-	-	-	-	20	9	-	-	3,712	2,866	19,523	24,535
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	509,770	491,477	-	-	44	-	-	-	-	-	509,814	491,477
Образование	-	-	36,592	35,362	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	6,198	9,260	42,790	44,624
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	15,307	14,944	-	-	-	-	-	-	4	55	-	-	979	1,019	16,290	16,018
Уметност, забава и рекреација	-	-	-	12,988	-	-	-	-	-	-	3	6	-	-	-	299	3	13,293
Други услужни дејности	-	-	7,183	5,500	-	-	-	-	-	-	8	15	1,703	1,704	296	344	9,190	7,563
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	-	-	4,423,560	3,841,193	-	-	-	-	-	-	451	202	3,269	2,153	159,568	150,827	4,586,848	3,994,375
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,866,540</b>	<b>5,226,310</b>	<b>23,889</b>	<b>23,889</b>	<b>509,770</b>	<b>491,477</b>	<b>788,872</b>	<b>1,260,933</b>	<b>1,608</b>	<b>1,093</b>	<b>36,946</b>	<b>75,026</b>	<b>523,580</b>	<b>530,284</b>	<b>7,751,205</b>	<b>7,609,012</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

**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 достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	
<i>во илјади денари</i>																			
<i>Географска локација</i>																			
Република Македонија	-	-	5,866,540	5,226,310	23,889	23,889	509,770	491,477	632,582	1,090,841	1,608	1,093	36,946	33,219	523,580	530,284	7,594,915	7,397,113	
Земји-членки на Европска унија	-	-	-	-	-	-	-	-	156,290	170,092	-	-	-	41,807	-	-	156,290	211,899	
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,866,540</b>	<b>5,226,310</b>	<b>23,889</b>	<b>23,889</b>	<b>509,770</b>	<b>491,477</b>	<b>788,872</b>	<b>1,260,933</b>	<b>1,608</b>	<b>1,093</b>	<b>36,946</b>	<b>75,026</b>	<b>523,580</b>	<b>530,284</b>	<b>7,751,205</b>	<b>7,609,012</b>	

Изложеноста на кредитите и побарувањата според географска положба на должниците покажува највисока концентрација во Р. Македонија 98% (2016:97%). Земјите-членки на ЕУ учествуваат со 2% (2016: 3%) и најмногу се однесуваат на пласмани со рок пократок од три месеци.

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

### 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 2017 и 2016 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. На 31 декември 2017 година, постојат индикации за значајна неусогласеност за периодот до две години. 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 2017 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 воведо депозитни производи со подолг рок на доспевање, со што ќе се подобри рочната усогласеност.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)**

**2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжува)**

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

	во илјади денари						Вкупно
	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	
<b>2017 (тековна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	1,282,687	-	-	235,906	-	-	1,518,593
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	496,226	137,069	584,194	765,486	1,504,348	2,385,891	5,873,214
Вложувања во хартии од вредност	48,610	145,397	315,763	-	-	23,904	533,674
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	26	53	237	768	-	-	1,084
Останати побарувања	45,561	1,244	3,178	14	-	-	49,997
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>1,873,110</b>	<b>283,763</b>	<b>903,372</b>	<b>1,002,174</b>	<b>1,504,348</b>	<b>2,409,795</b>	<b>7,976,562</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	3,312	-	98,385	-	-	-	101,697
Депозити на други комитенти	2,169,580	731,103	2,562,176	1,007,021	592,548	36,622	7,099,050
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	137,105	-	199	266	29,643	-	167,213
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	58,949	-	6,860	-	-	-	65,809
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>2,368,946</b>	<b>731,103</b>	<b>2,667,620</b>	<b>1,007,287</b>	<b>622,191</b>	<b>36,622</b>	<b>7,433,769</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
<b>Вонбиланска актива</b>							
Вонбилансна пасива	268,094	26,763	84,789	46,772	109,547	-	535,965
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>(766,056)</b>	<b>(474,103)</b>	<b>(1,849,037)</b>	<b>(51,885)</b>	<b>772,610</b>	<b>2,373,173</b>	<b>4,702</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)**

**2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжува)**

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

<i>во илјади денари</i>	до 1	од 1 до 3	од 3 до 12	од 1 до 2	од 2 до 5	над 5	Вкупно
	месец	месеци	месеци	години	години	години	
<b>2016 (претходна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
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	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни 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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>2,131,390</b>	<b>361,271</b>	<b>863,218</b>	<b>967,394</b>	<b>1,356,128</b>	<b>2,042,680</b>	<b>7,722,081</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
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	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
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>3,033,855</b>	<b>649,066</b>	<b>2,370,545</b>	<b>826,603</b>	<b>295,075</b>	<b>31,344</b>	<b>7,206,488</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбиланска актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	266,182	7,344	132,170	25,203	19,165	94,400	544,464
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>(1,168,647)</b>	<b>(295,139)</b>	<b>(1,639,497)</b>	<b>115,588</b>	<b>1,041,888</b>	<b>1,916,936</b>	<b>(28,871)</b>

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)**

**2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжува)**

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

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2017 и 2016 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 флукутираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од отворени девизни, каматни и позиции од сопственички хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и промени на пазарните стапки или цените (како што се каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капиталот).

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.3 Пазарен ризик (продолжува)**

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

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

	<b>Добивка/ Загуба</b>	<b>Сопствени средства</b>	<b>Актива пондерирана според ризици</b>	<b>Стапка на адекватност на капиталот</b>
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
<b>2017 (тековна година)</b>				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2017)	(5,100)	1,187,537	8,105,241	14.65%
<b>Ефекти од примена на сценарија</b>		-	-	-
Ризик од промена на девизен курс:		-	-	-
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	98,023	1,290,660	9,399,288	13.73%
- Сценарио 2: Денарот апрецира 30% во однос на сите други валути	(108,223)	1,084,414	5,061,155	21.43%
Ризик од промена на каматните стапки:				
- Сценарио 1: зголемување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3%	(180,140)	1,007,397	8,090,654	12.45%
- Сценарио 2: зголемување на каматната стапка на депозитите за 1.5%	(81,155)	1,106,382	8,105,241	13.65%
- 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%	(166,672)	1,020,865	8,104,795	12.60%
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%	(13,272)	1,179,365	8,097,068	14.57%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.3 Пазарен ризик (продолжува)**

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

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

	<u>Добивка/ Загуба</u>	<u>Сопствени средства</u>	<u>Актива пондерирана според ризици</u>	<u>Стапка на адекватност на капиталот</u>
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
<b>2016 (претходна година)</b>				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2016)	1,403	1,190,520	7,255,321	16.41%
<b>Ефекти од примена на сценарија</b>	-	-	-	-
Ризик од промена на девизен курс:	-	-	-	-
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	50,754	1,239,871	8,621,872	14.38%
- Сценарио 2: Денарот апрецира 30% во однос на сите други валути	(47,948)	1,141,169	4,642,546	24.58%
Ризик од промена на каматните стапки:	-	-	-	-
- Сценарио 1: зголемување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3%	(229,193)	961,327	7,236,105	13.29%
- Сценарио 2: зголемување на каматната стапка на депозитите за 1.5%	(88,090)	1,102,430	7,253,697	15.20%
- 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	7,252,085	13.41%
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	7,247,149	16.31%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.3 Пазарен ризик (продолжува)**

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

**Б. Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолио за тргување**  
тековна година 2017

	тековна година 2017				претходна година 2016			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
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)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.3 Пазарен ризик (продолжува)**

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

**A. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки**

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 2017 и 2016 година.

<i>во илјади денари</i>	<u>Валута</u>	<u>31 декември 2017</u>	<u>31 декември 2016</u>
Нето-пандерирана позиција за валута МКД кл ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	146,504	79,534
Нето-пандерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(32,417)	(25,102)
Нето-пандерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	5,600	14,742
Нето-пандерирана позиција за валута останато (ФКС + ВКС + ПКС)	останато	<u>(122)</u>	<u>(151)</u>
<b>Вкупна пандерирана вредност – промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности</b>		119,565	69,023
Сопствени средства		<u>1,187,637</u>	<u>1,190,520</u>
<b>Вкупна пандерирана вредност / сопствени средства</b>		<u>10,07%</u>	<u>5.80%</u>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.3 Пазарен ризик (продолжува)**

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

**Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки**

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 2017 и 2016 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
<b>31 декември 2017 (тековна година)</b>								
<b>ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА</b>								
Парични средства и парични еквиваленти	105,699	-	-	-	-	-	-	105,699
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	74,441	-	-	-	-	-	-	74,441
Кредити на и побарувања од други комитенти	72,282	162,621	4,672,339	67,788	188,360	660,091	5,823,481	
Вложувања во хартии од вредност	608,106	145,397	315,762	-	-	-	-	1,069,265
Останата неспомената каматочувствителна актива	2,917	-	-	-	-	-	-	2,917
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>	<b>863,445</b>	<b>308,018</b>	<b>4,988,101</b>	<b>67,788</b>	<b>188,360</b>	<b>660,091</b>	<b>7,075,803</b>	
<b>ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ</b>								
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање								
Депозити на банки	-	-	98,385	-	-	-	-	98,385
Депозити на други комитенти	424,881	720,917	3,146,097	630,903	310,815	-	-	5,233,613
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	137,066	-	198	267	29,643	-	-	167,174
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	555,556	-	-	-	-	-	-	555,556
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>1,117,503</b>	<b>720,917</b>	<b>3,244,680</b>	<b>631,170</b>	<b>340,458</b>	<b>-</b>	<b>6,054,728</b>	
<b>Нето-билансна позиција</b>	<b>(254,058)</b>	<b>(412,899)</b>	<b>1,743,421</b>	<b>(563,382)</b>	<b>(152,098)</b>	<b>660,091</b>	<b>1,021,075</b>	
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето-вонбилансна позиција</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Вкупна нето-позиција</b>	<b>(254,058)</b>	<b>(412,899)</b>	<b>1,743,421</b>	<b>(563,382)</b>	<b>(152,098)</b>	<b>660,091</b>	<b>1,021,075</b>	

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.3 Пазарен ризик (продолжува)**

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

**Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)**

	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
<b>31 декември 2016 (претходна година)</b>								
<b>ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА</b>								
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		-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>		<b>1,238,663</b>	<b>381,468</b>	<b>4,807,823</b>	<b>36,732</b>	<b>100,907</b>	<b>279,118</b>	<b>6,844,711</b>
<b>ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ</b>								
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
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>		<b>1,878,977</b>	<b>634,654</b>	<b>3,181,965</b>	<b>156,755</b>	<b>78,203</b>	<b>-</b>	<b>5,930,554</b>
<b>Нето-билансна позиција</b>		<b>(640,314)</b>	<b>(253,186)</b>	<b>1,625,858</b>	<b>(120,023)</b>	<b>22,704</b>	<b>279,118</b>	<b>914,157</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето-вонбилансна позиција</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупна нето-позиција</b>		<b>(640,314)</b>	<b>(253,186)</b>	<b>1,625,858</b>	<b>(120,023)</b>	<b>22,704</b>	<b>279,118</b>	<b>914,157</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.3 Пазарен ризик (продолжува)**

**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 2017 и 2016 година.

	во илјади денари				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
<b>2017 (тековна година)</b>					
<b>Монетарни средства</b>					
Парични средства и парични еквиваленти	1,019,632	298,302	100,480	100,035	1,518,449
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	3,105,789	2,734,424	-	-	5,840,213
Вложувања во хартии од вредност	533,659	-	-	-	533,659
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,084	-	-	-	1,084
Останати побарувања	28,455	18,477	4	5	46,941
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b>4,688,619</b>	<b>3,051,203</b>	<b>100,484</b>	<b>100,040</b>	<b>7,940,346</b>
<b>Монетарни обврски</b>					
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	47	99,413	2,194	43	101,697
Депозити на други комитенти	4,299,695	2,615,990	85,559	97,806	7,099,050
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	166,616	597	-	-	167,213
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	61,045	4,535	229	-	65,809
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b>4,527,403</b>	<b>2,720,535</b>	<b>87,982</b>	<b>97,849</b>	<b>7,433,769</b>
<b>Нето-позиција</b>	<b>161,216</b>	<b>330,668</b>	<b>12,502</b>	<b>2,191</b>	<b>506,577</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**1. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.3 Пазарен ризик (продолжува)**

**2.3.3 Валутен ризик (продолжува)**

<i>во илјади денари</i>	<u>МКД</u>	<u>ЕУР</u>	<u>УСД</u>	<u>Други валути</u>	<u>Вкупно</u>
<b>2016 (претходна година)</b>					
<b>Монетарни средства</b>					
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	-	-	-	-	-
Дериватни 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	-	-	-	-	-
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b><u>4,432,216</u></b>	<b><u>3,087,214</u></b>	<b><u>73,189</u></b>	<b><u>94,956</u></b>	<b><u>7,687,575</u></b>
<b>Монетарни обврски</b>					
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	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
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b><u>4,105,525</u></b>	<b><u>2,929,206</u></b>	<b><u>70,545</u></b>	<b><u>101,212</u></b>	<b><u>7,206,488</u></b>
<b>Нето-позиција</b>	<b><u>326,691</u></b>	<b><u>158,008</u></b>	<b><u>2,644</u></b>	<b><u>(6,256)</u></b>	<b><u>481,087</u></b>

**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.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**2. 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 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 дефинирани согласно новата Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на Република Македонија“ бр. 218/16) која стапи во сила од 01.03.2017 година кои се состојат од:

- редовниот основен капитал не смее да биде понизок од 4.5% од активата пондерирана според ризиците (стапка на редовен основен капитал),
- основниот капитал не смее да биде понизок од 6% од активата пондерирана според ризиците (стапка на основен капитал) и
- стапката на адекватност на капиталот не смее да биде пониска од 8% од активата пондерирана според ризиците.

На 31.12.2017 година, Банката има само основен капитал.

Активата пондерирана според ризиците претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик, активата пондерирана според валутниот ризик, активата пондерирана според оперативниот ризик и активата пондерирана според други ризици.

- Активата пондерирана според кредитниот ризик ги содржи активните билансни и вонбилансни позиции, кои распоредени по соодветни категории на изложеност се пондерираат со соодветен пондер на ризичност во зависност од степенот на кредитен квалитет на должникот. Степенот на кредитен квалитет на должникот се утврдува врз основа на пропишаната регулатива од НБРМ.
- Активата пондерирана според валутниот ризик се утврдува врз основа на пресметан капитал потребен за покривање на валутниот ризик, кој Банката го утврдува врз основа на износот на агрегатната девизна позиција и апсолутниот износ на нето-позицијата во злато.
- Активата пондерирана според оперативен ризик се утврдува врз основа на пресметан капитал потребен за покривање на оперативен ризик, кој Банката го утврдува со примена на базичен индикатор.
- Активата пондерирана според другите ризици ги содржи капиталот потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките и капиталот потребен за покривање на пазарните ризици.

Врз основа на супервизорска оценка на профилот на ризик на Банката, НБРМ утврдила капитален додаток од 4 процентни поени над минималното законски утврдено ниво на адекватноста на капиталот, така што Банката е должна да ја одржува адекватноста на капиталот на ниво повисоко од 12%. Дополнително, во текот на 2017 година Банката е должна да ги одржува заштитните слоеви на капитал пропишани со Законот на банки и тоа:

- Заштитен слој за зачувување на капиталот, со стапка од 2.5% од активата пондерирана според ризиците

Со состојба на 31.12.2017 година Банката ги исполнува законски пропишаните капитални барања, капиталниот додаток и пропишаните заштитни слоеви капитал кои ги покрива со редовниот основен капитал.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжува)**

**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 2017 и 2016 година.

	<b>Опис</b>	<b>2017</b>
A1.	Сопствени средства	1,187,537
A2.	Основен капитал	1,187,537
A3.	Редовен основен капитал (РОК)	1,187,537
A3.1	Позиции во РОК	1,206,176
A3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	1,397,967
A3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	524
A3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	19,088
A3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	-
A3.1.5	(-) Акумулирана загуба од претходни години	(211,403)
A3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-
A3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	-
A3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(18,639)
A3.2.01.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	(5,100)
A3.2.02.	(-) Нематеријални средства	(13,539)
A3.2.03.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на Банката	-
A3.2.04.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
A3.2.04.1	-	-
.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
A3.2.04.2	-	-
.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
A3.2.04.3	-	-
.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
A3.2.04.4	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои Банката има договорна обврска да ги купи	-
.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во Банката	-
A3.2.05.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување	-
A3.2.06.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката има значајно вложување	-
A3.2.07.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-
A3.2.08.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-
A3.2.09.	(-) Трошоци за данок	-
A3.2.10.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-
A3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-
A3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	-
A3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
A3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
A3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на Банката коишто се мерат по објективна вредност	-
.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
A3.3.4.	објективна вредност	-
A3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-
A3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-
A3.4.2.	Останато	-
A3.5.	Други позиции од РОК	-
A3.6.		-
V4.	Додатен основен капитал (ДОК)	-
V4.1	Позиции во ДОК	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

V4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-
V4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-
V4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-
V4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
V4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
V4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
V4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои Банката има договорна обврска да ги купи	-
V4.2.1.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во Банката	-
V4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување	-
V4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката има значајно вложување	-
V4.2.4.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-
V4.2.5.	(-) Трошоци за данок	-
V4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-
V4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-
V4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
V4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
V4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на Банката коишто се мерат по објективна вредност	-
	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
V4.3.4.	објективна вредност	-
V4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-
V4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-
V4.4.2.	Останато	-
V4.5.	Други позиции од ДОК	-
C5.	Дополнителен капитал (ДК)	-
C5.1.	Позиции во ДК	-
C5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-
C5.1.2.	Субординирани кредити	-
C5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	-
C5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-
C5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
C5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
C5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
C5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои Банката има договорна обврска да ги купи	-
C5.2.1.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во Банката	-
C5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување	-
C5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои Банката има значајно вложување	-
C5.2.4.	Регулаторни усогласувања на ДК	-
C5.3.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
C5.3.1.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
C5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на Банката коишто се мерат по објективна вредност	-
	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
C5.3.3.	објективна вредност	-
C5.3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-
C5.4.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-
C5.4.1.	Останато	-
C5.4.2.	Останато	-
C5.5.	Други позиции од ДК	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжува)**

**Сопствени средства (продолжува)**

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжува)**

**Сопствени средства (продолжува)**

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжува)**

**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 2017 година.

Опис	Во илјади денари	
	2017	2016
<b>I АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК</b>		
1 Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	6,272,497	5,878,285
2 Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	501,800	470,263
<b>II АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК</b>		
3 Агрегатна девизна позиција	1,220,589	798,108
4 Нето-позиција во злато	-	-
5 Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	97,647	63,849
6 Актива пондерирана според валутниот ризик	1,220,589	798,108
<b>III АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК</b>		
7 Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	48,971	46,312
8 Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9 Актива пондерирана според оперативниот ризик	612,133	578,898
<b>IV АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ</b>		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
10 Капитал потребен за покривање на пазарните ризици	-	-
11 (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик	-	-
11.1 (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.1 Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2 Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.3 Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4 Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.2 Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.3 Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.4 Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
11.5 Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
12 Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13 Актива пондерирана според други ризици	-	-
<b>V АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ</b>	<b>8,105,219</b>	<b>7,255,291</b>
14 Капитал потребен за покривање на ризиците	648,418	580,424
<b>VI СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>	<b>1,187,537</b>	<b>1,190,520</b>
<b>VII АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)</b>	<b>14.65%</b>	<b>16.41%</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**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 2017 и 2016 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 2017 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.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)**

**A. Оперативни сегменти (продолжува)**

	Оперативни сегменти							Сите останати незначјни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти	во илјади денари			
<b>2017 (тековна година)</b>										
Нето-приходи/(расходи) од камата	157,171	68,090	-	18,859	11,241	(6,022)	(13,086)	1,305	237,558	
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	64,956	47,384	-	(4,194)	(373)	(13,741)	(3,297)	-	90,735	
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати оперативни приходи	4,653	-	4,557	-	-	-	-	11,484	20,694	
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>	<b>226,780</b>	<b>115,474</b>	<b>4,557</b>	<b>14,665</b>	<b>10,868</b>	<b>(19,763)</b>	<b>(16,383)</b>	<b>12,789</b>	<b>348,987</b>	
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(2,171)	(5,328)	-	142	(2)	2	(12)	-	(7,369)	
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(20,641)	-	-	-	-	-	-	(20,641)	
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	(32,168)	(32,168)	
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати расходи	(81,061)	(26,349)	-	(25,057)	(9,337)	(2,862)	(597)	(148,646)	(293,909)	
<b>Вкупно расходи по сегмент</b>	<b>(83,232)</b>	<b>(52,318)</b>	<b>-</b>	<b>(24,915)</b>	<b>(9,339)</b>	<b>(2,860)</b>	<b>(609)</b>	<b>(180,814)</b>	<b>(354,087)</b>	
Финансиски резултат по сегмент	<b>143,548</b>	<b>63,156</b>	<b>4,557</b>	<b>(10,250)</b>	<b>1,529</b>	<b>(22,623)</b>	<b>(16,992)</b>	<b>(168,025)</b>	<b>(5,100)</b>	
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Добивка / (загуба) за финансиската година</b>									<b>(5,100)</b>	
Вкупна актива по сегмент	4,426,029	1,438,702	-	1,368,131	509,814	156,290	32,585	-	7,931,551	
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	704,629	704,629	
<b>Вкупна актива</b>									<b>8,636,180</b>	
Вкупно обврски по сегмент	5,394,919	881,852	-	182,611	27,756	192,920	749,872	-	7,429,930	
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	5,174	5,174	
<b>Вкупно обврски</b>									<b>7,435,104</b>	

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)**

**А. Оперативни сегменти (продолжува)**

Оперативни сегменти

	Оперативни сегменти							Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти				
<i>во илјади денари</i>										
<b>2016 (претходна година)</b>										
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>	<b>221,043</b>	<b>121,398</b>	<b>3,990</b>	<b>14,357</b>	<b>18,179</b>	<b>(17,589)</b>	<b>(12,371)</b>	<b>13,734</b>	<b>362,741</b>	
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 реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати расходи	(68,750)	(24,550)	-	(30,858)	(8,784)	(3,787)	(538)	(150,891)	(288,158)	
<b>Вкупно расходи по сегмент</b>	<b>(73,914)</b>	<b>(48,272)</b>	<b>-</b>	<b>(31,064)</b>	<b>(8,784)</b>	<b>(3,787)</b>	<b>(538)</b>	<b>(194,980)</b>	<b>(361,339)</b>	
Финансиски резултат по сегмент	<b>147,129</b>	<b>73,126</b>	<b>3,990</b>	<b>(16,707)</b>	<b>9,395</b>	<b>(21,376)</b>	<b>(12,909)</b>	<b>(181,246)</b>	<b>1,402</b>	
Данок од добивка									141	
<b>Добивка / (загуба) за финансиската година</b>									<b>1,261</b>	
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	
<b>Вкупна актива</b>									<b>8,414,111</b>	
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	
<b>Вкупно обврски</b>									<b>7,207,935</b>	

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)**

**Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти**

	Оперативни сегменти					Вложување во сопственичк и хартии од вредност	Банки	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
	<i>во илјади денари</i>	Работа со население	Корпора- тивно банкарство	Инвести- циско банкарство	Нерезиденти					
<b>2017 (тековна година)</b>										
Комитент 1										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 2										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 3										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 4										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Вкупно по сегмент</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>2016 (претходна година)</b>										
Комитент 1										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 2										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 3										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 4										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Вкупно по сегмент</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)**

**В. Географски подрачја**

<i>во илјади денари</i>	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				
<b>2017 (тековна година)</b>									
Вкупно приходи	501,329	3,212							504,541
Вкупна актива	<u>8,479,890</u>	<u>156,290</u>							<u>8,636,180</u>
<b>2016 (претходна година)</b>									
Вкупно приходи	490,995	2,218	-	-	-	-	-	-	493,213
Вкупна актива	<u>8,202,212</u>	<u>211,899</u>	-	-	-	-	-	-	<u>8,414,111</u>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ**

**A. Објективна вредност на финансиските средства и обврски**

<i>во илјади денари</i>	31 декември 2017		31 декември 2016	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
<b>Финансиски средства</b>				
Парични сред. и парични еквиваленти	1,518,449	1,518,449	1,887,051	1,887,051
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	5,840,213	5,840,213	5,199,777	5,199,777
Вложувања во хартии од вредност	533,659	533,659	515,366	515,366
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	1,084	1,084	1,107	1,107
Останати побарувања	46,941	46,941	84,274	84,274
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
<b>Финансиски обврски</b>				
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	101,697	101,697	725,670	725,670
Депозити на други комитенти	7,099,050	7,099,050	6,401,524	6,401,524
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	167,213	167,213	32,228	32,228
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	65,809	65,809	47,066	47,066

*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.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ**  
**(продолжува)**

**A. Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)**

*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) Кредити на и побарувања од други комитенти*

Кредитите и побарувањата од други комитенти се мерат според амортизираната набавна вредност намалена 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 каматносни 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.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ**  
**(продолжува)**

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

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

<i>во илјади денари</i>	<b>Белешка</b>	<b>Ниво 1</b>	<b>Ниво 2</b>	<b>Ниво 3</b>	<b>Вкупно</b>
<b>31 декември 2017 (тековна година)</b>					
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>					
Средства за тргување	19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1	-	23,752	137	23,889
<b>Вкупно</b>		<b>-</b>	<b>23,752</b>	<b>137</b>	<b>23,889</b>
<b>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</b>					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>31 декември 2016 (претходна година)</b>					
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>					
Средства за тргување	19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1	-	23,752	137	23,889
<b>Вкупно</b>		<b>-</b>	<b>23,752</b>	<b>137</b>	<b>23,889</b>
<b>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</b>					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ**  
(продолжува)

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

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

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 2017		претходна година 2016	
	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
<i>во илјади денари</i>				
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</b>				
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	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

5. **ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжува)**
- Б. **Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)**
- Б.3. **Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3**

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
<i>во илјади денари</i>							
<b>Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

5. **ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжува)**
- Б. **Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)**
- Б.3. **Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3 (продолжува)**

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
<i>во илјади денари</i>							
<b>Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

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

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Приходи од камата</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	19,397	19,514
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	320,599	292,966
Вложувања во хартии од вредност	11,241	18,633
Останати побарувања	93	94
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	1,305	634
Наплатени претходно отпишани камати	93	-
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>352,728</b>	<b>331,841</b>
<b>Расходи за камата</b>		
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	4,412	1,980
Депозити на други комитенти	110,123	96,501
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	512	625
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	123	-
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>115,170</b>	<b>99,106</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>237,558</b>	<b>232,735</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ)ОД КАМАТА (продолжува)**

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

	Во илјади денари	
	тековна година <b>2017</b>	претходна година <b>2016</b>
<b>Приходи од камата</b>		
Нефинансиски друштва	74,364	72,868
Држава	11,241	18,633
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	64	14
Банки	19,371	19,495
Останати финансиски друштва (небанкарски)	0	-
Домаќинства	246,264	220,178
Нерезиденти	26	19
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	1,305	634
Наплатени претходно отпишани камати	93	-
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>352,728</b>	<b>331,841</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Нефинансиски друштва	6,274	6,923
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	225	198
Банки	512	625
Останати финансиски друштва (небанкарски)	12,925	8,913
Домаќинства	89,186	77,567
Нерезиденти	6,048	4,880
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>115,170</b>	<b>99,106</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>237,558</b>	<b>232,735</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Кредитирање	22,987	21,541
Платен промет		
во земјата	27,987	30,986
во странство	17,608	15,112
Акредитиви и гаранции	5,123	3,595
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	587	802
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато		
-Картично работење	16,565	14,457
-Провизија од блокада и деблокада	2,845	3,785
-Месечна провизија	21,079	15,239
-Управувачка провизија	4,461	15,448
-Останато	5,017	5,757
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>124,259</b>	<b>126,722</b>
<b>Расходи од провизии и надомести</b>		
Кредитирање	523	1,131
Платен промет		
во земјата	9,241	9,658
во странство	1,640	1,681
Акредитиви и гаранции	1,033	1,206
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато		
-Провизии за меѓубанкарски операции	1,667	1,472
-Провизии за КХВ	-	-
-Картично работење	18,416	15,868
-Останато	1,004	350
<b>Вкупно расходи од провизии и надомести</b>	<b>33,524</b>	<b>31,366</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>90,735</b>	<b>95,356</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година <b>2017</b>	претходна година <b>2016</b>
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	47,966	43,354
Држава	228	138
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,003	995
Банки	6,241	5,216
Останати финансиски друштва (небанкарски)	679	1,035
Домаќинства	64,956	73,785
Нерезиденти	3,186	2,199
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>124,259</b>	<b>126,722</b>
<b>Расходи за провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	582	814
Држава	601	592
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	10,435	9,729
Останати финансиски друштва (небанкарски)	4,979	5,304
Нерезиденти	16,927	14,927
<b>Вкупно расходи за провизии и надомести</b>	<b>33,524</b>	<b>31,366</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>90,735</b>	<b>95,356</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ**

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
<b>Нето-приходи од тргување</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<b>Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	8,253	9,343
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	-	-
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	6	55
останати курсни разлики, на нето-основа	(607)	(546)
<b>Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики</b>	<b>7,652</b>	<b>8,852</b>

**11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА**

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	4,557	3,990
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	183	629
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	4,065	3,274
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	113	220
Приходи од добиени судски спорови	8	239
Наплатени претходно отпишани побарувања	1,653	1,733
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	112	-
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	1,252	1,472
Отпис на застарени обврски	-	1,045
Останати приходи	1,099	898
<b>Вкупно останати приходи од дејноста</b>	<b>13,042</b>	<b>25,798</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
<b>2017 (тековна година)</b>								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	65,611	-	-	423	1,693	1,382	69,109
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(59,605)	-	-	(578)	(1,087)	(470)	(61,740)
	-	<b>6,006</b>	-	-	<b>(155)</b>	<b>606</b>	<b>912</b>	<b>7,369</b>
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа</b>	-	<b>6,006</b>	-	-	<b>(155)</b>	<b>606</b>	<b>912</b>	<b>7,369</b>
<b>2016 (претходна година)</b>								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	96,197	-	-	459	1,837	2,624	101,117
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(74,500)	-	-	(253)	(1,479)	(2,982)	(79,214)
	-	<b>21,697</b>	-	-	<b>206</b>	<b>358</b>	<b>(358)</b>	<b>21,903</b>
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа</b>	-	<b>21,697</b>	-	-	<b>206</b>	<b>358</b>	<b>(358)</b>	<b>21,903</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

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

<i>во илјади денари</i>	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Вкупно
<b>2017 (тековна година)</b>						
Дополнителна загуба поради оштетување (ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	20,641	-	-	20,641
	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа</b>	-	-	<b>20,641</b>	-	-	<b>20,641</b>
<b>2016 (претходна година)</b>						
Дополнителна загуба поради оштетување (ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	7,189	-	-	7,189
	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа</b>	-	-	<b>7,189</b>	-	-	<b>7,189</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ**

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Краткорочни користи за вработените</b>		
Плати	96,639	91,427
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	47,114	44,533
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	<b>143,753</b>	<b>135,960</b>
<b>Користи по престанокот на вработувањето</b>		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	146	163
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанок на вработувањето	234	217
	<b>380</b>	<b>380</b>
<b>Користи поради престанок на вработувањето</b>		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства		
<b>Останато</b>		
- регрес за годишен одмор	531	288
	<b>531</b>	<b>288</b>
<b>Вкупно трошоци за вработените</b>	<b>144,664</b>	<b>136,628</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**15. АМОРТИЗАЦИЈА**

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Амортизација на нематеријални средства</b>		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	5,075	13,681
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	2,896	3,020
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	<b>7,971</b>	<b>16,701</b>
<b>Амортизација на материјални средства</b>		
Градежни објекти	7,282	11,124
Транспортни средства	2,069	1,136
Мебел и канцелариска опрема	8,857	10,044
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	5,989	5,084
	<b>24,197</b>	<b>27,388</b>
<b>Вкупно амортизација</b>	<b>32,168</b>	<b>44,089</b>

**16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА**

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	45	49
Премии за осигурување на депозитите	22,696	21,848
Премии за осигурување на имотот и на вработените	884	813
Материјали и услуги	79,389	77,344
Административни и трошоци за маркетинг	5,824	4,250
Останати даноци и придонеси	1,213	1,226
Трошоци за кирии	28,400	31,243
Трошоци за судски спорови	2,340	1,325
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	8,454	12,968
<b>Вкупно останати расходи од дејноста</b>	<b>149,245</b>	<b>151,530</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**17. ДАНОК НА ДОБИВКА**

**A. Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок**

	Во илјади денари	
	Тековна година 2017	Претходна година 2016
<b>Тековен данок на добивка</b>		
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	-	-
	<u>-</u>	<u>141</u>
<b>Одложен данок од добивка</b>		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<u>-</u>	<u>141</u>

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Тековен данок на добивка</b>		
Признаен во Билансот на успех	-	141
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>-</u>	<u>141</u>
<b>Одложен данок од добивка</b>		
Признаен во Билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка</b>	<u>-</u>	<u>141</u>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

17. **ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжува)**

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

	Во илјади денари		Во илјади денари	
	Во % тековна година 2017	Во илјади денари	Во % претходна година 2016	Во илјади денари
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100	(5,100)	100	1,402
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10	-	10	140
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	(11.69)	596	28.53	400
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	-	-	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка</b>		-	-	141
<b>Просечна ефективна даночна стапка</b>	<b>0.00%</b>		<b>10.06</b>	-

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.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

17. **ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжува)**

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

	тековна година 2017			претходна година 2016		
	Пред оданочување	(Расход) / поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка	Пред оданочување	(Расход) / поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка
<i>во илјади денари</i>						
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	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех</b>	-	-	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ**

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Парични средства во благајна	154,801	125,564
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	334,603	732,647
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	105,722	166,440
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	45,327	63,344
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	559,495	457,476
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	73,566	28,625
Останати краткорочни високоликвидни средства	4,267	70,360
Побарувања врз основа на камати	-	-
(Исправка на вредноста)	(142)	(301)
<b>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек</b>	<b>1,277,639</b>	<b>1,644,155</b>
Задолжителни депозити во странска валута	235,906	237,547
Ограничени депозити	4,906	5,351
(Исправка на вредноста)	(2)	(2)
<b>Вкупно</b>	<b>1,518,449</b>	<b>1,887,051</b>
	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Движење на исправката на вредноста</b>		
Состојба на 1 јануари	303	1,443
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	423	459
(ослободување на исправката на вредноста)	(578)	(253)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	(4)	1
(Отпишани побарувања)	-	(1,347)
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>144</b>	<b>303</b>

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута изнесуваат 334,603 илјади денари (2016: 732,647 илјади денари). Задолжителната резерва во денари изнесува 354,379 илјади денари (2016: 381,832 илјади денари). 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 2017 година се во износ од 235,906 илјади денари (2016: 237,547 илјади денари). На задолжителната резерва во странска валута не се пресметува камата.

Благајничките записи во износ од 559,495 илјади денари (2016: 457,476 илјади денари) се должнички хартии од вредност издадени од НБРМ со доспевање од 28 дена и со каматна стапка од 3.25% годишно (2016: 3.25% годишно).

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ**

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

	Во илјади денари тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Хартии од вредност за тргување</b>		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<b>Деривати за тргување</b>		
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	-	-
<b>Вкупно средства за тргување</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

	тековна година 2017			претходна година 2016	
	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Сметководствена вредност на 31 декември 2017 (тековна година)	Објективна вредност на 31 декември 2017 (тековна година)	Сметководствена вредност на 31 декември 2016 (претходна година)	Објективна вредност на 31 декември 2016 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>					
<b>Средства за тргување прекласифицирани во 2017 (тековна година) во:</b>					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>Средства за тргување прекласифицирани во 2016 (претходна година) во:</b>					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжува)**

**Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)**

**Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување**

	прекласифицирани во текот на 2017 (тековна година)		прекласифицирани во текот на 2016 (претходна година)			
	Биланс на успех 2017 (тековна година)	Останати	Биланс на успех 2017 (тековна година)	Останати	Биланс на успех 2016 (претходна година)	Останати
		добивки/(загуби) 2017 (тековна година)		добивки/(загуби) 2017 (тековна година)		добивки/(загуби) 2016 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>						
<b>Период пред прекласификација</b>						
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	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Период по прекласификација</b>						
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	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжува)**

**Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)**

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

	Прекласифицирани во текот на 2017 (тековна година)		
	Биланс на успех 2017 (тековна година)	Биланс на успех 2017 (тековна година)	Биланс на успех 2016 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>			
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	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

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

	Во илјади денари тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
<b>Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку</b>		
<b>Билансот на успех, определени како такви при почетното</b>		
<b>признавање</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК**

		Во илјади денари			
		тековна година 2017		претходна година 2016	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
<b>A.</b>	<b>Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик</b>				
A.1	<i>според видот на променливата</i>				
	<b>Деривати чувани за управување со ризик</b>				
	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	-	-	-	-
	<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>	-	-	-	-
A.2	<i>според видот на заштита од ризик</i>				
	Заштита од ризикот од објективна вредност	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
	<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>Вградени деривати</b>				
	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	-	-	-	-
	<b>Вкупно вградени деривати</b>	-	-	-	-
	<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА**

**22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ**

	тековна година 2017		Во илјади денари претходна година 2016	
	кратко- рочни	долгорочни	кратко- рочни	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	-	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност</b>	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност</b>	-	-	-	-

	тековна година 2017	Во илјади денари претходна година 2016
<b>Движење на исправката на вредноста</b>		
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)	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)**

**22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ**

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

	тековна година 2017		Во илјади денари претходна година 2016	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главнина	60,791	1,364,921	111,783	1,248,663
побарувања врз основа на камати	3,858	-	4,347	-
Држава				
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главнина	-	1,783	-	-
побарувања врз основа на камати	7	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главнина	-	-	-	-
станбени кредити	550	1,195,119	533	1,047,302
потрошувачки кредити	26,474	2,888,290	31,976	2,470,761
автомобилски кредити	16	24,617	17	17,253
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	279	105,772	268	103,919
други кредити	166,790	17,567	158,071	22,624
побарувања врз основа на камати	16,380	-	14,457	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	942,341	(942,341)	806,775	(806,775)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност</b>	<b>1,217,486</b>	<b>4,655,728</b>	<b>1,128,227</b>	<b>4,103,747</b>
(Исправка на вредноста)	(21,661)	(11,340)	(23,577)	(8,620)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност</b>	<b>1,195,825</b>	<b>4,644,388</b>	<b>1,104,650</b>	<b>4,095,127</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)**

**22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжува)**

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Движење на исправката на вредноста на поединечна основа</b>		
Состојба на 1 јануари	32,197	32,490
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	65,611	96,197
(ослободување на исправката на вредноста)	(59,605)	(74,500)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)		-
Ефект од курсни разлики	(3)	(56)
(Отпишани побарувања)	(5,326)	(22,075)
Пренос на исправка на вредност од нефункционални камати	127	141
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>33,001</b>	<b>32,197</b>
<b>Движење на исправката на вредноста на групна основа</b>		
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)	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти</b>	<b>33,001</b>	<b>32,197</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)**

**22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжува)**

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	47,327	69,146
државни хартии од вредност	-	-
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)	2,559,467	2,347,651
имот за вршење дејност	703,135	540,271
Залог на подвижен имот	9,342	179,670
Останати видови обезбедување	33,944	25,596
Необезбедени	2,486,998	2,037,443
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>	<b>5,840,213</b>	<b>5,199,777</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**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 2017	претходна година 2016
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	23,904	23,904
	<b>23,904</b>	<b>23,904</b>
Котирани	-	-
Некотирани	23,904	23,904
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)</b>	<b>23,904</b> (15)	<b>23,904</b> (15)
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста</b>	<b>23,889</b>	<b>23,889</b>
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Движење на исправката на вредноста</b>		
Состојба на 1 јануари	15	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)
	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>15</b>	<b>15</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжува)  
23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжува)  
Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба  
Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	тековна година 2017		претходна година 2016	
		Сметководствена вредност на 31 декември 2017 (тековна година)	Објективна вредност на 31 декември 2017 (тековна година)	Сметководствена вредност на 31 декември 2016 (претходна година)	Објективна вредност на 31 декември 2016 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>					
<b>Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2016 (тековна година) во:</b>					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2015 (претходна година) во:</b>					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжува)**

**23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжува)**

**Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)**

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

<i>во илјади денари</i>	<b>Биланс на успех 2017 (тековна година)</b>	<b>Останати добивки/(загуби) 2017 (тековна година)</b>	<b>Биланс на успех 2016 (претходна година)</b>	<b>Останати добивки/(загуби) 2016 (претходна година)</b>
<b>Период пред прекласификација</b>				
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	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Период по прекласификација</b>				
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	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжува)**

**23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжува)**

**Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)**

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

<i>во илјади денари</i>	<b>Биланс на успех 2017 (тековна година)</b>	<b>Останати добивки/(загуби) 2017 (тековна година)</b>	<b>Биланс на успех 2016 (претходна година)</b>	<b>Останати добивки/(загуби) 2016 (претходна година)</b>
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	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжува)**

**23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ**

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	509,770	491,477
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<b>509,770</b>	<b>491,477</b>
Котирани	-	-
Некотирани	509,770	491,477
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста</b>	<b>509,770</b>	<b>491,477</b>
(Исправка на вредноста)	-	-
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста</b>	<b>509,770</b>	<b>491,477</b>

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Движење на исправката на вредноста</b>		
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)	-	-
	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Државните записи во износ од 509,770 илјади денари (2016: 491,477 илјади денари) претставуваат записи издадени од Министерство за финансии на Република Македонија со рок на доспевање до една година и каматна стапка од 1.55% до 2.40% (2016: од 2.30% до 2.60%).

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА**

**A. Процент на учество на Банката во подружници и во придружени друштва**

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2017	претход. година 2016	тековна година 2017	претход. година 2016
	-	-	-	-	-

**Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%**

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Во илјади денари	
				Приходи	Добивка/ (загуба) за фин.год.
тековна година 2017	-	-	-	-	-
претходна година 2016	-	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА**

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Побарувања од купувачите	11,364	2,014
Однапред платени трошоци	3,822	3,242
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	2,828	1,927
Побарувања од вработени	2,116	1,950
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	3,639
Останато:		
Побарувања по основ на отстапени побарувања	11,068	52,878
Побарувања во пресметка од деловни односи во странска валута	4,788	6,169
Сомнителни и спорни побарувања од купувачи и други побарувања	1,256	992
Картично работење	7,586	7,460
Останати побарувања	5,169	5,992
<b>Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста</b>	<b>49,997</b>	<b>86,263</b>
(Исправка на вредноста)	(3,056)	(1,989)
<b>Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста</b>	<b>46,941</b>	<b>84,274</b>

Побарувањата по основ на договори на отстапени побарувања во износ од 11,068 илјади денари (2016: 52,878 илјади денари) се однесуваат на побарување по основ на договор за отстапени побарувања којшто Банката го има склучено со друштвото Балкан Реал Естате Дивелопмент. Побарувањата по основ на договори на отстапени побарувања за претходната година вклучуваат и побарување по основ на договор за отстапени побарувања склучен со друштвото Финанс Инфо Асистанс во износ од 41,810 илјади денари кое во текот на 2017 година е целосно наплатено.

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Движење на исправката на вредноста</b>		
Состојба на 1 јануари	1,989	20,242
Исправка на вредноста за годината	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	3,075	4,461
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(1,557)	(4,461)
Ефект од курсни разлики	1	(1)
Корекција на исправката за провизии и надомести (Отпишани побарувања)	-	-
	(452)	(18,252)
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>3,056</b>	<b>1,989</b>

**26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА**

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА**

<i>во илјади денари</i>	<u>Земјиште</u>	<u>Градежни објекти</u>	<u>Опрема</u>	<u>Станбени објекти и станови</u>	<u>Други вредности</u>	<u>Вкупно</u>
<b>Почетна сметководствена вредност</b>						
Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)	462	79,416	450	7,627	4,570	92,525
преземени во текот на годината	-	140	-	5	-	145
(продадени во текот на годината)	(462)	(21,250)	-	(2,497)	-	(24,209)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	<b>-</b>	<b>58,306</b>	<b>450</b>	<b>5,135</b>	<b>4,570</b>	<b>68,461</b>
Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)	-	58,306	450	5,135	4,570	68,461
преземени во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	(50,787)	-	(1,818)	-	(52,605)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	<b>-</b>	<b>7,519</b>	<b>450</b>	<b>3,317</b>	<b>4,570</b>	<b>15,856</b>
<b>Оштетување</b>						
Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)	292	49,135	290	4,436	2,428	56,581
загуба поради оштетување во текот на годината	35	6,056	32	638	428	7,189
(продадени во текот на годината)	(327)	(13,940)	-	(1,683)	-	(15,950)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	<b>-</b>	<b>41,251</b>	<b>322</b>	<b>3,391</b>	<b>2,856</b>	<b>47,820</b>
Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)	-	41,251	322	3,391	2,856	47,820
загуба поради оштетување во текот на годината	-	17,055	128	1,744	1,714	20,641
(продадени во текот на годината)	-	(50,787)	-	(1,818)	-	(52,605)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	<b>-</b>	<b>7,519</b>	<b>450</b>	<b>3,317</b>	<b>4,570</b>	<b>15,856</b>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>						
<b>На 1 јануари 2016 (претходна година)</b>	<b>170</b>	<b>30,281</b>	<b>160</b>	<b>3,191</b>	<b>2,142</b>	<b>35,944</b>
<b>На 31 декември 2016 (претходна година)</b>	<b>-</b>	<b>17,055</b>	<b>128</b>	<b>1,744</b>	<b>1,714</b>	<b>20,641</b>
<b>На 31 декември 2017 (тековна година)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА**

**A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност**

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени под закуп	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>							
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2016</b>	<b>-</b>	<b>156,014</b>	<b>-</b>	<b>31,371</b>	<b>39,901</b>	<b>-</b>	<b>227,286</b>
Состојба на 1 јануари 2017	-	156,014	-	31,371	39,901	-	227,286
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	3,112	-	3,112
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	(1,966)	-	-	(1,966)
(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	-	41,271	-	727	(41,998)	-	-
пренос од инвестиции во тек	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2017</b>	<b>-</b>	<b>197,285</b>	<b>-</b>	<b>30,132</b>	<b>1,015</b>	<b>-</b>	<b>228,432</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжува)**

**А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)**

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријални средства земени во закуп	Вкупно
<b>Амортизација и оштетување</b>							
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)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2016</b>	<b>-</b>	<b>120,958</b>	<b>-</b>	<b>15,579</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136,537</b>
Состојба на 1 јануари 2017	-	120,958	-	15,579	-	-	136,537
амортизација за годината	-	5,075	-	2,896	-	-	7,971
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(1,966)	-	-	(1,966)
<b>Состојба на 31 декември 2017</b>	<b>-</b>	<b>126,033</b>	<b>-</b>	<b>16,509</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>142,542</b>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>							
На 1 јануари 2016 (претходна година)	-	48,737	-	17,210	38,249	-	104,196
На 31 декември 2016 (претходна година)	-	35,056	-	15,792	39,901	-	90,749
На 31 декември 2017 (тековна година)	-	71,252	-	13,623	1,015	-	85,890

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжува)**

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

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>						
На 31 декември 2016 година	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2017 година	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2017 и 2016 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 2017**

**29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА**  
**A. 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
<b>Набавна вредност</b>									
Состојба на 1 јануари 2016	-	445,493	3,387	186,955	-	-	13,686	48,518	698,039
зголемувања	-	-	-	-	-	-	180,981	-	180,981
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(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	-
<b>На 31 декември 2016</b>	<b>-</b>	<b>608,168</b>	<b>7,517</b>	<b>191,781</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,944</b>	<b>53,135</b>	<b>877,545</b>
Состојба на 1 јануари 2017	-	608,168	7,517	191,781	-	-	16,944	53,135	877,545
зголемувања	-	-	-	-	-	-	18,994	-	18,994
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(1,235)	(1,430)	-	-	-	-	(2,665)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	3,867	6,642	7,455	-	-	(24,030)	6,066	-
<b>На 31 декември 2017</b>	<b>-</b>	<b>612,035</b>	<b>12,924</b>	<b>197,806</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,908</b>	<b>59,201</b>	<b>893,874</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжува)**  
**A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)**

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Вкупно
<b>Амортизација и оштетување</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декември 2016</b>	<b>-</b>	<b>66,722</b>	<b>3,698</b>	<b>164,845</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27,134</b>	<b>262,399</b>
Состојба на 1 јануари 2017	-	66,722	3,698	164,845	-	-	-	27,134	262,399
амортизација за годината	-	7,282	2,069	8,856	-	-	-	5,989	24,196
загуба поради оштет. во текот на год.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(1,235)	(1,430)	-	-	-	-	(2,665)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декември 2017</b>	<b>-</b>	<b>74,004</b>	<b>4,532</b>	<b>172,271</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33,123</b>	<b>283,930</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжува)**

**A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)**

	Во илјади денари								
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност									
На 1 јануари 2016 (претходна година)	-	389,835	-	31,641	-	-	13,686	26,468	461,630
На 31 декември 2016 (претходна година)	-	541,446	3,819	26,936	-	-	16,944	26,001	615,146
На 31 декември 2017 (тековна година)	-	538,031	8,392	25,535	-	-	11,908	26,078	609,944

**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	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност								
На 31 декември 2016 година	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2017 година	-	-	-	-	-	-	-	-

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2016 година вклучуваат имот со нето-сметководствена вредност од 9,653 илјади денари за коишто Банката не поседуваше соодветни документи за сопственост, што се должи на некомплетна катастарска евиденција. Во текот на 2017 година Банката го запиша правото на сопственост над овие средства.

На 31 декември 2017 и 2016 година, Банката нема недвижности и опрема за кои постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ**

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

	тековна година 2017	претходна година 2016
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,084	1,107
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-

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

**А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

	31 декември 2017			Во илјади денари 31 декември 2016		
	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	-	-	-	-	-	-
<b>Одложени даночни средства/обврски признаени во Билансот на успех</b>	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
<b>Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	-	-	-	-	-	-

**Б. Непризнаени одложени даночни средства**

	тековна година 2017	претходна година 2016
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
<b>Вкупно непризнаени одложени даночни средства</b>	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжува)**

**30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)**

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во Биланс на успех	Во илјади денари Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
<b>претходна година 2016</b>				
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	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжува)**

**30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)**

**В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината (продолжува)**

	Состојба на 1 јануари	Признаени во Биланс на успех	Признаени во капитал	Во илјади денари Состојба на 31 декември
<b>тековна година 2017</b>				
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	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба**

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

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

**Б. Група за отуѓување**

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

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

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ**

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

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

	тековна година 2017		Во илјади денари претходна година 2016	
	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>				
Останати обврски	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**34. ДЕПОЗИТИ**

**34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ**

	тековна година 2017		Во илјади денари претходна година 2016	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Тековни сметки			
домашни банки	-	-	1,185	-
странски банки	3,301	-	8,063	-
Депозити по видување				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	98,385	298,798	417,457
Ограничени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	11	-	167	-
Тековна достасаност	98,385	(98,385)	417,457	(417,457)
<b>Вкупно депозити на банки</b>	<b>101,697</b>	<b>-</b>	<b>725,670</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**34. ДЕПОЗИТИ (продолжува)**

**34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ**

	тековна година 2017		Во илјади денари претходна година 2016	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Нефинансиски друштва			
Тековни сметки	542,837	-	1,168,319	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	230,613	45,122	165,753	66,118
Ограничени депозити	26,034	27,393	11,081	36,205
Останати депозити	20	-	656	-
Обврски врз основа на камати за депозити	3,297	-	3,338	-
	<b>802,801</b>	<b>72,515</b>	<b>1,349,147</b>	<b>102,323</b>
Држава				
Тековни сметки	78	-	845	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>845</b>	<b>-</b>
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	32,794	-	32,200	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	11,070	-	9,250	-
Ограничени депозити	462	-	399	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	75	-	41	-
	<b>44,401</b>	<b>-</b>	<b>41,890</b>	<b>-</b>
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	6,558	-	8,767	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	350,753	340,000	41,750	205,894
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	36	-
Обврски врз основа на камати за депозити	7,348	-	13,175	-
	<b>364,659</b>	<b>340,000</b>	<b>63,728</b>	<b>205,894</b>
Домаќинства				
Тековни сметки	919,059	-	814,114	-
Депозити по видување	59,999	-	62,831	-
Орочени депозити	1,073,772	3,218,728	1,289,564	2,210,918
Ограничени депозити	10,835	45,889	14,601	38,291
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	62,029	-	47,559	-
	<b>2,125,694</b>	<b>3,264,617</b>	<b>2,228,669</b>	<b>2,249,209</b>
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	32,223	-	47,059	-
Депозити по видување	1,025	-	534	-
Орочени депозити	5,828	10,144	7,884	8,339
Ограничени депозити	34,793	150	51,566	41,808
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	122	-	2,629	-
	<b>73,991</b>	<b>10,294</b>	<b>109,672</b>	<b>50,147</b>
Тековна достасаност	2,051,235	(2,051,235)	1,485,935	(1,485,935)
<b>Вкупно депозити на други комитенти</b>	<b>5,462,859</b>	<b>1,636,191</b>	<b>5,279,886</b>	<b>1,121,638</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ**

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ**

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

	тековна година 2017		Во илјади денари претходна година 2016	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	137,000	5,700	-	7,715
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	39	-	39	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	24,474	-	24,474
Репо-транзакции	-	-	-	-
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-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	265	(265)	805	(805)
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	<b>137,304</b>	<b>29,909</b>	<b>844</b>	<b>31,384</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжува)**

**Б. Обврски по кредити според кредитодавателот**

	тековна година 2017		Во илјади денари претходна година 2016	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
<i>домашни извори:</i>				
НБРМ	39	5,103	39	5,103
МБПР	-	597	-	2,612
АСБ	-	24,474	-	24,474
Домашни банки	137,000	-	-	-
	<b>137,039</b>	<b>30,174</b>	<b>39</b>	<b>32,189</b>
<i>странски извори:</i>	-	-	-	-
Тековна достасаност	265	(265)	805	(805)
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	<b>137,304</b>	<b>29,909</b>	<b>844</b>	<b>31,384</b>

На 31 декември 2017 година, Банката има обврски по кредити во износ од 24,474 илјади денари (2016: 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.

На 31 декември 2017 година, Банката има обврски по кредит во износ од 597 илјади денари врз основа на Договор за кредит за поддршка на микро, мали и средни трговски друштва со средства од Посебен кредитен фонд склучен со Македонска Банка за поддршка на развојот, за кој како обезбедување на истиот Банката има доставено четири меници со менични изјави.

**37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ**

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Обврски по субординирани депозити</i>		
Обврски за главнина	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>		
Обврски за главнина	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>		
Обврски за главнина	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
<b>Вкупно субординирани обврски</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА**

Во илјади денари

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложени	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за пре-структурирањето	Резервирања за неповолни договори	Останати резервирања	Вкупно
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
<b>Состојба на 31 декември 2016 год.</b>	<b>1,447</b>	-	-	-	-	-	<b>1,447</b>
Состојба на 1 јануари 2017 год.	1,447	-	-	-	-	-	1,447
дополнителни резервирања во текот на годината	4,403	-	-	-	-	-	4,403
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(4,515)	-	-	-	-	-	(4,515)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2017 год.</b>	<b>1,335</b>	-	-	-	-	-	<b>1,335</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ**

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Обврски кон добавувачите	3,187	5,092
Добиени аванси	288	611
Обврски за провизиите и надоместите	217	209
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	982	940
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
-Обврски за даноци	2,743	3,214
-Обврски во пресметка по девизно работење	837	1,209
-Обврски за исплати по општествени станови	8,867	2,761
- Претплата за недоспеани кредити	7,080	2,793
-Обврски за краткорочно работење по кредитни картички	30,217	23,859
-Останати разграничени приходи по финансиски лизинг	7,217	385
-Обврски кон КИБС	-	2,416
-Обврски во стр. валута за привремени уплати од домашни и странски лица за основање трговски друштва во Македонија	331	331
- Обврски по основ на девизно работење	-	955
Останато	3,843	2,291
<b>Вкупно останати обврски</b>	<b>65,809</b>	<b>47,066</b>

**40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ**

**A. Запишан капитал**

	Во денари		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	Неоткупливи приоритетни акции	Тековна година 2017	Претходна година 2016	Тековна година 2017	Претходна година 2016	Тековна година 2017	Претходна година 2016
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	<b>2,520</b>	<b>-</b>	<b>553,087</b>	<b>553,087</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,397,967</b>	<b>1,397,967</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжува)**

**Б.1 Дивиденди**

Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-
	тековна година 2017	Во денари претходна година 2016
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-
	тековна година 2017	Во денари претходна година 2016
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 2017 и 2016 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

Име на акционерот	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016
	<b>Запишан капитал (номинална вредност)</b>	<b>Запишан капитал (номинална вредност)</b>	<b>Право на глас</b>	<b>Право на глас</b>
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
<b>Вкупно</b>	<b>1,283,726</b>	<b>1,283,726</b>	<b>91.83</b>	<b>91.83</b>

Акционерскиот капитал на Банката на 31 декември 2017 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 ликвидационата маса на Банката.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжува)**

Во согласност со акционерската книга на Банката, на 31 декември 2017 година, кај 9,982 обични акции односно 1.80% од вкупниот акционерски капитал на Банката (31 декември 2016 година: 9,975 обични акции односно 1.80%) има ограничувања на правата засновани на закон и/или Одлука на надлежен орган. Исто така, на 31 декември 2017 и 2016 година 9,595 обични акции, односно 1.73% од вкупниот акционерски капитал на Банката, припаѓаат на неидентификувани акционери.

**Ревалоризациски 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 безвреднети, 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**

**A. Основна заработка по акција**

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-(загуба) / добивка за годината	(5,100)	1,261
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	-	-
<b>Нето- (загуба) / добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</b>	<b>(5,100)</b>	<b>1,261</b>
	<b>тековна</b>	<b>Број на акции</b>
	<b>година</b>	<b>претходна</b>
	<b>2017</b>	<b>година</b>
	<b>2016</b>	<b>2016</b>
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
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	-	-
<b>Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември</b>	<b>553,087</b>	<b>553,087</b>
<b>Основна (загуба) / заработка по акција (во МКД)</b>	<b>(9)</b>	<b>2</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжува)**

**Б. Разводната заработка по акција**

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето- (загуба) / добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	(5,100)	1,261
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	-	-
<b>Нето- (загуба) / добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</b>	<b>(5,100)</b>	<b>1,261</b>
	<b>тековна година 2017</b>	<b>Број на акции претходна година 2016</b>
<i>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	553,087	553,087
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
<b>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември</b>	<b>553,087</b>	<b>553,087</b>
<b>Разводната (загуба) / заработка по акција (во МКД)</b>	<b>(9)</b>	<b>2</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА**

**42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ**

	Во илјади денари тековна година 2017	претходна година 2016
Платежни непокриени гаранции		
во денари	177,928	197,434
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	83,233	69,474
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви	-	-
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	96,947	93,004
Неискористени лимити по кредитни картички	56,604	59,552
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	110,203	112,267
Останати непокриени потенцијални обврски	-	-
Издадени покриени гаранции	12,385	13,523
Покриени акредитиви	-	656
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
<b>Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва</b>	<b>537,300</b>	<b>545,910</b>
(Посебна резерва)	(1,335)	(1,447)
<b>Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва</b>	<b>535,965</b>	<b>544,463</b>

Банката врши издавање на царински, тендерски, чинидбени, платежни гаранции за кои наплатува месечна провизија од 0.1% до 0.5% во зависност од понуденото обезбедување.

На 31 декември 2017 година, вкупните неотповикливи потенцијални обврски изнесуваат 537,300 илјади денари (2016: 545,910 илјади денари), додека вкупните отповикливи потенцијални обврски изнесуваат 557,458 илјади денари (2016: 447,025 илјади денари).

Годишните каматни стапки на кредитните картички и дозволените пречекорувања за физички лица во текот на 2016 и 2017 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 2017 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 19,742 (2016:28,273 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 можат 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.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжува)**

**42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА**

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Останато	-	-
<b>Вкупно потенцијални средства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА**

	тековна година 2017			Во илјади денари претходна година 2016		
	Средств а	Обврски	Нето - позиција	Средств а	Обврски	Нето - позиција
<i>Администрирање</i>						
<i>средства во име и за</i>						
<i>сметка на трети лица</i>						
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	-	-	-	-	-	-
<i>Управување средства во</i>						
<i>име и за сметка на</i>						
<i>трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
<i>Старателски сметки</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Останато</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>41,134</b>	<b>41,134</b>	<b>-</b>	<b>41,134</b>	<b>41,134</b>	<b>-</b>

На 31 декември 2017 и 2016 година согласно со договорите за комисиоко работење склучени со правни лица, Банката управува со средства и обврски во износ од 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.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ**

**A. Биланс на состојба**

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштв а	Раково- ден кадар на Банката	Останат и поврзан и страни	Вкупно
<b>31 декември 2017</b>						
<b>Средства</b>						
Тековни сметки	4,416	-	-	-	-	4,416
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	20,686	-	20,686
потрошувачки кредити	-	-	-	13,902	-	13,902
побарувања	-	-	-	-	-	-
пофинансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по	-	-	-	-	-	-
факторинг и	-	-	-	-	-	-
форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и	-	-	-	4,246	55,893	60,139
побарувања	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од	-	-	-	-	-	-
вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(4)	-	-	(46)	(85)	(135)
Останати средства	-	-	-	2,107	-	2,107
<b>Вкупно</b>	<b>4,412</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40,895</b>	<b>55,808</b>	<b>101,115</b>
<b>Обврски</b>						
Обврски за тргување						
Депозити	101,697	-	-	16,805	13,293	131,795
Издадени хартии од	-	-	-	-	-	-
вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	5,012	-	-	-	-	5,012
<b>Вкупно</b>	<b>106,709</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,805</b>	<b>13,293</b>	<b>136,807</b>
<b>Потенцијални обврски</b>						
Издадени гаранции						
Издадени акредитиви						
Останати потенцијални						
обврски	-	-	-	5,748	18,260	24,008
(Посебна резерва)	-	-	-	(11)	(28)	(39)
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,737</b>	<b>18,232</b>	<b>23,969</b>
<b>Потенцијални средства</b>						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални	-	-	-	-	-	-
средства	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)**

**A. Биланс на состојба (продолжува)**

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останат и поврзан и страни	
<b>31 декември 2016</b>						
<b>Средства</b>						
Тековни сметки	81,982	-	-	-	-	81,982
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	18,890	-	18,890
потрошувачки кредити побарувања	-	-	-	11,421	-	11,421
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
<b>Вкупно</b>	<b>81,900</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36,194</b>	<b>-</b>	<b>118,094</b>
<b>Обврски</b>						
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
<b>Вкупно</b>	<b>725,748</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,015</b>	<b>-</b>	<b>740,763</b>
<b>Потенцијални обврски</b>						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	6,667	-	6,667
(Посебна резерва)	-	-	-	(15)	-	(15)
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,652</b>	<b>-</b>	<b>6,652</b>
<b>Потенцијални средства</b>						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)**

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>2017 тековна година</b>						
<b>Приходи</b>						
Приходи од камата	-	-	-	2,239	6,374	8,613
Приходи од провизии и надомести	51	-	-	265	1,534	1,850
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,504</b>	<b>7,908</b>	<b>10,463</b>
<b>Расходи</b>						
Расходи за камата	(4,355)	-	-	(311)	(2)	(4,668)
Расходи за провизии и надомести	(1,051)	-	-	-	-	(1,051)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	78	-	-	(2)	(85)	(9)
Останати расходи	(6,007)	-	-	(3,754)	-	(9,761)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>(11,335)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,067)</b>	<b>(87)</b>	<b>(15,489)</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)**

**Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни (продолжува)**  
Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>2016 тековна година</b>						
<b>Приходи</b>						
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	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,290</b>	<b>-</b>	<b>2,334</b>
<b>Расходи</b>						
Расходи за камата	(1,940)	-	-	(335)	-	(2,275)
Расходи за провизии и надомести	(40)	-	-	-	-	(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 Трансфери помеѓу субјектите	(3,930)	-	-	-	-	(3,930)
<b>Вкупно</b>	<b>(5,951)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(338)</b>	<b>-</b>	<b>(6,289)</b>

**В. Надомести на раководниот кадар на Банката**

	Во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Краткорочни користи за вработените	40,137	39,343
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 паришни средства	-	-
Останато	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>40,137</b>	<b>39,343</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)**

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**

**A. Наемодавател**

**A.1 Побарувања по финансиски наеми**

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<b>31 декември 2017 (тековна година)</b>				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	9,132	7,176	1,956	-
<b>Вкупно</b>	<b>9,132</b>	<b>7,176</b>	<b>1,956</b>	<b>-</b>
<b>31 декември 2016 (претходна година)</b>				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	7,972	4,817	3,155	-
<b>Вкупно</b>	<b>7,972</b>	<b>4,817</b>	<b>3,155</b>	<b>-</b>

**A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми**

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<b>31 декември 2017 (тековна година)</b>				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	663	160	503	-
<b>Вкупно</b>	<b>663</b>	<b>160</b>	<b>503</b>	<b>-</b>
<b>31 декември 2016 (претходна година)</b>				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	184	184	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>184</b>	<b>184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**45. НАЕМИ (продолжува)**

**A. Наемодавател (продолжува)**

**A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжува)**

	<u>Земјиште</u>	<u>Градежни објекти</u>	<u>Транс- портни средства</u>	<u>Мебел и канцела- риска опрема</u>	<u>Остана- та опрема</u>	<u>Други ставки на недвиж- ности и опрема</u>	<u>Вкупно</u>
Вредност на имотот даден под оперативен наем: Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)	-	6,442	-	-	-	-	6,442
<b>Вкупно</b>	-	<b>6,442</b>	-	-	-	-	<b>6,442</b>
Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)	-	10,667	-	-	-	-	10,667
<b>Вкупно</b>	-	<b>10,667</b>	-	-	-	-	<b>10,667</b>

**Б. Наемател**

**Б.1 Обврски по финансиски наеми**

	<u>Вкупно обврски по финансиски наем</u>	<u>Во илјади денари</u> <u>Период на достасување на обврските</u> <u>по финансиски наем</u>		
		<u>до 1 година</u>	<u>од 1 до 5 години</u>	<u>над 5 години</u>
Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**45. НАЕМИ (продолжува)**

**Б. Наемател (продолжува)**

**Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжува)**

	Во илјади денари						
						Други ставки на недвиж- ности и опрема	
	Земјиште	Градеж- ни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема		Вкупно
Вредност на имотот земен под оперативен наем:							
<b>Набавна вредност</b>							
Состојба на 1 јануари 2016	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2016</b>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2017	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2017</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Акумулирана амортизација и оштетување</b>							
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2016</b>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2017	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината) (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2017</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>							
на 1 јануари 2016 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2016 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2017 година	-	-	-	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2017

**45. НАЕМИ (продолжува)**

**Б. Наемател (продолжува)**

**Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми**

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)	221,468	28,270	111,861	81,337
<b>Вкупно</b>	<b>221,468</b>	<b>28,270</b>	<b>111,861</b>	<b>81,337</b>
Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)	202,557	25,096	85,162	92,299
<b>Вкупно</b>	<b>202,557</b>	<b>25,096</b>	<b>85,162</b>	<b>92,299</b>

**46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ**

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

	Во илјади денари тековна година 2017		Во илјади денари претходна година 2016	
	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
<b>Состојба на 1 јануари</b>				
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	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2017**

**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:

	<b>тековна година 2017</b>	<b>Во денари претходна година 2016</b>
1 УСД	51.2722	58.3258
1 ЕУР	61.4907	61.4812

Централна кооперативна банка АД Скопје

31 декември 2017

## Прилог 1-Годишна сметка

Централна кооперативна банка АД Скопје

31 декември 2017

## Прилог 2-Годишен извештај



Grant Thornton

[www.grant-thornton.com.mk](http://www.grant-thornton.com.mk)