

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје

**Финансиски извештаи
за годината што завршува
на 31 декември 2015 и
Извештај на независните ревизори**

СОДРЖИНА

	Страна
Извештај на независните ревизори	1 - 2
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5
Извештај за промените во капиталот и резервите	6 - 9
Извештај за паричниот тек	10 - 11
Белешки кон финансиските извештаи	12 - 136
Прилог 1 – Годишен извештај	
Прилог 2 – Годишна сметка	

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи (страна 3 - 136) на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје (во понатамошниот текст „Банката“), кои се состојат од извештај за финансиската состојба на ден 31 декември 2015 година и извештај за сеопфатна добивка, извештај за промените во главнината и извештај за паричните текови за годината што тогаш завршува и преглед на значајни сметководствени политики и останати објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

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

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

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи ја прикажуваат реално и објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје на ден 31 декември 2015 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш завршува, во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија и регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

(продолжува)

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје (продолжение)

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е одговорно за подготвување на годишниот извештај (прилог 1 кон финансиските извештаи) и на годишната сметка (прилог 2 кон финансиските извештаи), во согласност со Законот за трговски друштва, и истите беа прифатени и одобрени од раководството и кои Банката е во обврска да ги поднесе до Централниот регистар на Република Македонија. Наша одговорност е да издадеме мислење во врска со конзистентноста на годишниот извештај со годишната сметка и финансиските извештаи на Банката. Ние ги спроведовме нашите постапки во согласност со Законот за ревизија на Република Македонија и Меѓународниот стандард за ревизија 720 – Одговорности на ревизорот во врска со други информации во документи кои содржат ревидирани финансиски извештаи. Според наше мислење, историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај се конзистентни со годишната сметка и со приложените ревидирани финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2015 година.

Дилоит ДОО Скопје


Лидија Нануш
Овластен ревизор
Директор




Александар Аризанов
Овластен ревизор

Скопје, 27 април 2016 година

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2015 година до 31 декември 2015 година

(Во илјади денари)

	Белешка	2015	2014
Приходи од камата		723.322	708.952
Расходи за камата		(141.902)	(185.308)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	581.420	523.644
Приходи од провизии и надомести		227.415	188.462
Расходи за провизии и надомести		(90.235)	(67.701)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	137.180	120.761
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	47.461	36.061
Останати приходи од дејноста	11	39.101	88.786
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(186.633)	(234.128)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(1.020)	(3.962)
Трошоци за вработените	14	(266.971)	(228.458)
Амортизација	15	(40.407)	(39.199)
Останати расходи од дејноста	16	(234.067)	(235.128)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		76.064	28.377
Данок на добивка	17	(10438)	(576)
Добивка за финансиската година од непрекинато работење		65.626	27.801
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба		-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година		65.626	27.801
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-
		-	-
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во денари)		105	45
разводната заработка по акција (во денари)		105	45

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

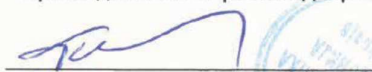
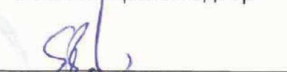
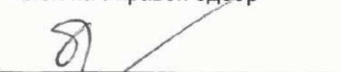
Финансиските извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 30 јануари 2016 година
и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 февруари 2016 година.

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје:

Глигор Бишев
Претседател на Управен одбор

Саша Бокс
Член на Управен одбор

Дамир Иваштиновиќ
Член на Управен одбор


ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА

за периодот од 1 јануари 2015 година до 31 декември 2015 година

(Во илјади денари)

	Белешка	2015	2014
Добивка за финансиската година		65.626	27.801
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		-	-
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
- ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството		-	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот на паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Сеопфатна добивка за финансиската година		65.626	27.801
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:			
акционерите на банката		65.626	27.801
неконтролираното учество		-	-

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје:

Глигор Бишев
Претседател на Управен одбор

Саша Бокс
Член на Управен одбор

Дамир Иваштиновиќ
Член на Управен одбор

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На ден 31 декември 2015
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	4.828.225	4.541.170
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	9.507.751	8.505.737
Вложувања во хартии од вредност	23	2.695.714	2.525.647
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	4.407
Останати побарувања	25	76.122	134.680
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	10.449	3.740
Нематеријални средства	28	29.593	20.659
Недвижности и опрема	29	330.466	337.814
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		17.478.320	16.073.854
ОБВРСКИ			
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	343.596	1.255.714
Депозити на други комитенти	34.2	11.966.749	9.491.115
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	1.615.373	1.869.394
Субординирани обврски	37	1.021.080	1.019.444
Посебна резерва и резервирања	38	87.940	75.797
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	5.229	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	151.430	141.093
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		15.191.397	13.852.557
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	1.662.775	1.662.775
Премии од акции		861.619	861.619
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		-	-
Останати резерви		-	-
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(237.471)	(303.097)
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката		2.286.923	2.221.297
Неконтролирано учество		-	-
Вкупно капитал и резерви		2.286.923	2.221.297
Вкупно обврски и капитал и резерви		17.478.320	16.073.854

Потенцијални обврски	42	2.958.477	2.423.219
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје:

Глигор Бишев
Претседател на Управен одбор

Саша Боко
Член на Управен одбор

Дамир Иваштиновиќ
Член на Управен одбор

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2015 година до 31 декември 2015 година
(Во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка				
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на банката	Вкупно капитал и резерви
На 1 јануари 2014 (претходна година)	1.662.775	861.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.012	-	(376.910)	2.193.496	2.193.496
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2014 година (претходна година), коригирано	1.662.775	861.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.012	-	(376.910)	2.193.496	2.193.496
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																	
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.801	-	-	27.801	27.801
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 не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.801	-	-	27.801	27.801

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНите ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2015 година до 31 декември 2015 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 средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)		
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите																	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите- останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2014	1.662.775	861.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.813	-	(376.910)	2.221.297	2.221.297

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2015 година до 31 декември 2015 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 средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)		
На 31 декември 2014 (претходна година)/ 1 јануари 2015 (тековна година)	1.662.775	861.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.813	-	(376.910)	2.221.297	2.221.297
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.626	-	-	65.626	65.626
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.626	-	-	65.626	65.626
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 не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нерелизирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.626	-	-	65.626	65.626

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНите ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2015 година до 31 декември 2015 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 за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите																
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите- останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2015 (тековна година)	1.662.775	861.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139.439	-	(376.910)	2.286.923

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје:

Глигор Бишев
Претседател на Управен одбор



Саша Боко
Член на Управен одбор

Дамир Иваштиновиќ
Член на Управен одбор

9

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2015 година до 31 декември 2015 година
(Во илјади денари)

	2015	2014
Паричен тек од основната дејност		
Добивка пред оданочувањето	76.064	28.377
<i>Коригирана за:</i>		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот Биланс на успех		
Амортизација на:		
нематеријални средства	4.065	10.296
недвижности и опрема	36.342	28.903
Капитална добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(91)	(860)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(30.467)	(16.914)
Капитална загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	1
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(723.322)	(708.952)
Расходи за камата	141.902	185.308
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:		
дополнителна исправка на вредноста	687.576	433.335
ослободена исправка на вредноста	(500.943)	(199.207)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:		
дополнителни загуби поради оштетување	1.020	3.962
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Посебна резерва:		
дополнителни резервирања	30.694	18.739
ослободени резервирања	(18.551)	(73.520)
Приходи од дивиденди	(4.093)	(4.466)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	(983)	1.905
Наплатени камати	710.816	714.935
Платени камати	(124.371)	(181.357)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:	285.658	240.485
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	305.834
Кредити на и побарувања од други комитенти	(1.167.411)	(1.191.897)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(7.729)	(36.635)
Задолжителна резерва во странска валута	(34.885)	16.461
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	48.356	(56.705)
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	(912.064)	21.266
Депозити на други комитенти	2.491.321	1.103.038
Останати обврски	10.460	23.596
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување	713.706	425.443
(Платен)/поврат на данок на добивка	(802)	3.327
Нето паричен тек од основната дејност	712.904	428.770

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2015 година до 31 декември 2015 година
(Во илјади денари)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Паричен тек од инвестициска дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(170.067)	756.194
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(13.298)	(16.426)
Приливи од продажбата на нематеријални средства	299	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(29.003)	(75.974)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема	100	905
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициска дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициска дејност	4.093	4.466
Нето паричен тек од инвестициска дејност	(207.876)	669.165
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(252.858)	(278.884)
Зголемување на обврските по кредити	-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	(252.858)	(278.884)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	252.170	819.051
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	4.064.390	3.245.339
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	4.316.560	4.064.390

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

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје:

Глигор Бишев
 Претседател на Управен одбор

Саша Боко
 Член на Управен одбор

Дамир Иваштиновиќ
 Член на Управен одбор

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД

а) Општи информации

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје (во понатамошниот текст "Банката") е акционерско друштво основано во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е ул. "Македонија" бр. 9 - 11, Скопје, Република Македонија.

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија за вршење на следните активности:

- Прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- Кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);
- Финансиски лизинг;
- Менувачки работи;
- Платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- Изнајмување на сефови, остава и депо;
- Тргување со инструменти на пазарот на пари;
- Тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали;
- Тргување со хартии од вредност;
- Тргување со финансиски деривати;
- Чување на хартии од вредност за клиенти;
- Советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловна стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица;
- Продажба на полиси за осигурување;
- Посредување во склучување договори за кредити и заеми;
- Обработка и анализа на информации за кредитната способност на правни лица;
- Економско-финансиски консалтинг.

Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2015 година изнесува 298 вработени (2014: 302 вработени). Банката своите активности во Република Македонија ги извршува преку мрежа на 27 експозитури (2014: 25 експозитури).

Банката е членка на Штаермеркише Шпаркасе со седиште во Грац, Австрија, која поседува 99,74% (2014: 99,74%) од капиталот на Банката.

Банката поседува 10% од капиталот на С – Лизинг ДОО Скопје, односно учествува со 10% во вкупниот број на акции со право на глас.

Акциите на Банката котираат на редовниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност, на пазарот во подсегментот акционерски друштва со посебни обврски за известување, а кодот под кој котираат е следниот:

Шифра на хартија од вредност

ИСИН број

INB (обична акција)

MKINBA101012

Финансиските извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2015 година беа одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 30 јануари 2016 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 февруари 2016.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи

Овие финансиски извештаи на Банката (поединечни) се подготвени во согласност со Законот за трговски друштва, Законот за банки („Службен весник на РМ“ бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15 и 153/15), 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 („Службен весник на РМ“ бр.169/10, 165/12, 50/13 и 110/13) која се применува од 1 јануари 2011 година, Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 169/10, 152/11, 54/12 и 166/13) која се применува од 31 декември 2011 година и регулативата на Народна банка на Република Македонија.

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

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

Презентација на финансиските извештаи

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

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)

Презентација на финансиските извештаи (продолжение)

Презентацијата на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија бара користење на 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. Стварните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

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

Употреба на проценки и претпоставки

Подготовката на поединечните финансиски извештаи е во согласност со општо прифатените сметководствени политики и бара користење на проценки и претпоставки кои имаат влијание на прикажаните средства и обврски, потенцијалните средства и обврски на денот на финансиските извештаи и прикажаните износи на приходите и расходите за време на извештајниот период. Овие проценки се оценуваат на континуирана основа и се базираат на најдобрите познавања на раководството на тековните настани и активности, како и на претходните искуства.

Загуби поради оштетување од кредити и побарувања

Банката го разгледува портфолиото на кредити и побарувања за да го процени оштетувањето на месечна основа. При одредувањето дали една загуба од оштетување треба да се искаже во Билансот на успех, Банката расудува во однос на тоа дали постојат забележливи податоци кои навестуваат дека има мерливо намалување на проценетиот иден паричен тек од некое портфолио на кредити пред намалувањето да може да биде идентификувано со поединечен кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува забележливи податоци кои навестуваат дека постои неповолна промена во плаќањето на заемопримачите во Банката, или во државните или локалните економски услови кои се однесуваат на неизвршувањата на обврските за активата во Банката.

Раководството користи проценки кои се базираат на искуство на историски евидентираниите загуби на активата изложена на кредитниот ризик и на објективни докази на оштетувања слични на оние во портфолиото кога се проектира идниот готовински тек. Методологијата и претпоставките кои се употребуваат за проценка на износот и времето на идните готовински текови се разгледуваат за ревидирање на редовна основа со цел да се намали било какво несовпаѓање помеѓу проценетите загуби и стварно настанатите загуби.

Исправка на вредноста на преземени средства

Процесот за пресметување на загубата поради оштетување бара да се направат важни и комплексни претпоставки во однос на планираниот продажен период на преземените средства, нивните проценети нето продажни вредности и соодветната стапка на попуст, со цел да се намали вредноста на нето сегашната вредност на очекуваниот паричен тек на готовина од продажбата на одредени предмети на преземените недвижности.

Раководството на Банката очекува дека преземените средства ќе бидат продадени во разумна временска рамка, без загуби. Во спротивно, ќе бидат направени прилагодувања во идните периоди доколку пазарната активност посочи дека таквите прилагодувања не се соодветни.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)

Презентација на финансиските извештаи (продолжение)

Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Вонбилансна евиденција

Банката презема обврски во текот на своите деловни активности по основ на кредитни пласмани евидентирани на сметките од вонбилансната евиденција, што првенствено вклучуваат гаранции и акредитиви. Овие финансиски обврски се евидентираат во Билансот на состојба кога ќе можат да се повратат. Резервирање поради оштетување поврзано со вонбилансните потенцијални и превземени обврски е објавено во рамките на "оштетување на финансиски средства" во оваа Белешка, и е вклучено во Билансот на состојба како обврска.

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност претставува износ за кој некое средство може да се замени или обврска да се подмири по пазарни услови. Подетални информации за објективната вредност на финансиските инструменти се дадени во Белешка 5.

Проценките и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој проценката е ревидирана ако истата има влијание само на тој период, или, пак, во периодот на проценка и во идните периоди, ако ревидираната проценка има влијание на двата периоди - 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 1.г).

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

в) Значајни сметководствени политики

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики употребени при подготовката на овие финансиски извештаи. Овие политики се конзистентно применети на сите прикажани години, освен доколку не е поинаку наведено.

Трансакции во странска валута

Трансакциите деноминирани во странски валути се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на Народна Банка на Република Македонија кои важат на денот на нивното настанување.

Средствата и обврските кои гласат во странски валути се искажани во денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на Билансот на состојба, додека пак сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од претварањето на износите во странска валута, се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат. Средните девизни курсеви кои беа применети за прикажување на позициите на Билансот на Состојба деноминирани во странска валута, се следните:

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
1 ЕУР	61,5947 Денари	61,4814 Денари
1 УСД	56,3744 Денари	50,5604 Денари
1 ЦХФ	56,9583 Денари	51,1152 Денари

Пребивање (нетирање)

Финансиските средства и обврски се нетирани и презентирани во билансот на состојба на нето основа во случаи кога нетирањето на признаатите износи е законски дозволено, понатаму, кога постои намера за исполнување на нето основа, како и во случај на истовремена реализација на средството и исполнување на обврската.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Споредливи податоци

Каде што е неопходно, споредливите податоци се променети за да се усогласат со промените во презентацијата на тековната година.

Приходи и расходи по камати

Приходите и расходите по камати се признати во Билансот на успех за сите каматоносни финансиски средства и обврски со примена на методот на ефективна каматна стапка.

Методот на ефективна каматна стапка е метод на мерење на финансиските средства и обврски според амортизирана набавна вредност и алокација на приходите и расходите од камата во периодот на очекуваното доспевање на финансиските инструменти.

Ефективната каматна стапка е стапката со чијашто примена сегашната вредност на сите идни парични приливи се изедначува со сегашната вредност на сите идни парични одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент. При пресметувањето на ефективната каматна стапка, Банката го проценува паричниот тек, земајќи ги во предвид сите договорни услови на финансискиот инструмент (на пример, однапред платени опции) освен идните кредитни загуби. Пресметката ги вклучува добиените или исплатени надоместоци помеѓу договорените страни, кои се составен дел од ефективната каматна стапка, трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти.

Приходи од надомести и провизии

Приходите од провизии и надомести воглавно се состојат од финансиски услуги што ги извршува Банката вклучувајќи издавање на гаранции, отварање на акредитиви, платен промет во земјата и странство и други услуги.

Приходите од надоместоци и провизии се евидентираат врз основа на принципот на фактичност на настаните, кога услугата е обезбедена.

Приходи од дивиденди

Дивидендите се признаваат во Билансот на успех кога ќе се обезбеди правото за примање на исплата и кога приливот на економски користи е веројатен.

Нето приходи од тргување

Нето приходи од тргување претставуваат реализирани и нереализирани промени во објективната вредност при последователно мерење, добивка или загуба при отуѓување, дивиденди, приходи и расходи од камати на средствата и обврските за тргување и дериватите за тргување.

Нето приходите од тргување се мерат според промената на објективната вредност на финансиските средства и обврски за тргување која претставува разлика помеѓу сметководствената вредност и објективната вредност, на датумот на Билансот на состојба.

Нето приходи и расходи од курсни разлики

Нето приходите и расходите од курсни разлики претставуваат реализирани и нереализирани курсни разлики кои произлегуваат од:

- порамнување на трансакции во странска валута на монетарни и немонетарни ставки во текот на целата финансиска година и
- курсирање на монетарни ставки деноминирани во странска валута на датумот на Билансот на состојба.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Останати приходи од дејноста

Во оваа група на приходи спаѓаат:

- добивка од продажба на финансиски средства расположиви за продажба;
- приход од дивиденди од финансиски средства расположиви за продажба;
- добивка од отуѓување на недвижности и опрема и на нематеријални средства која претставува разлика помеѓу приливите од продажбата и нивната нето сметководствена вредност на денот на отуѓувањето;
- приходи од наплатени претходно отпишани кредити и побарувања;
- приходи од наеми од оперативен лизинг;
- приходи од минати години;
- нето ослободувања на посебната резерва за вонбилансната изложеност и на резервирањата по поединечен вид на резервирање (за пензиски и други користи на вработените, за потенцијалните обврски на судски спорови и други резервирања) и
- други приходи.

Приходот се признава и се мери согласно соодветниот стандард за одредено средство, врз чија основа е остварен приходот.

Загуби поради оштетување / Исправка на вредноста на финансиските средства

Загубата поради оштетување претставува разлика помеѓу сметководствената вредност и надоместливата вредност на финансиските средства, како сегашна вредност на проценетите идни парични текови дисконтирани со првобитната ефективна каматна стапка на финансиските средства:

- кредити на и побарувања од банки и од други комитенти;
- финансиски средства кои се чуваат до достасување и
- финансиски средства расположливи за продажба.

Загуба поради оштетување се признава во моментот кога постои доказ дека сметководствената вредност е поголема од проценетиот надоместлив износ и се признава во Билансот на успех како исправка на вредноста (загуба поради оштетување) на финансиските средства, на нето основа.

Кога причините за исправката на вредноста (загубата поради оштетување) ќе исчезнат, треба да се анулира претходно признаената исправка на вредност преку Билансот на успех во позиција „Исправка на вредноста (загуби поради оштетување) на финансиските средства, на нето основа“. Последователни ослободувања на исправката на вредност се признава само за финансиски средства што се евидентирани по амортизирана набавна вредност и за должничките инструменти расположливи за продажба.

Последователни ослободувања на исправката на вредност не се признаваат за финансиски средства кои се мерат по набавна вредност и за сопственички инструменти класифицирани како расположливи за продажба.

Исправката на вредност (загуби поради оштетување) се мери и признава:

- на поединечна основа, за финансиските средства кои се поединечно значајни ставки/изложености;
- на групна основа, за група на слични финансиски средства за кои поединечна исправка на вредноста не може да се определи или не е определена.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Загуби поради оштетување на нефинансиски средства

Загуба поради оштетување на нефинансиски средства претставува разлика помеѓу сметководствената вредност и надоместливиот износ на:

- недвижности и опрема;
- нематеријални средства;
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања;
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група на отуѓување и
- останати средства.

Банката проценува, на секој датум на Билансот на состојба, дали постои некој објективен доказ дека нефинансиското средство или група на нефинансиски средства се оштетени.

Загуба поради оштетување се признава во моментот кога постои доказ дека сметководствената вредност е поголема од проценетиот надоместлив износ на нефинансиските средства и се признава во Билансот на успех како загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа.

Кога причините за загубата поради оштетување ќе исчезнат, треба да се анулира претходно признаената загуба преку Билансот на успех на позиција загуби поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа, но најмногу до износот на претходно признаените загуби поради оштетување. Последователни ослободувања на загубата поради оштетување не се признаваат за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања.

Трошоци за вработени

Трошоците за вработени се состојат од:

- краткорочни користи за вработените (плати, задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување, персонален данок, краткорочни платени отсуства, бонуси и др.);
- долгорочни користи за вработените (јубилејни награди, користи при пензионирање и др.) и
- придонеси кон планови за дефинирани придонеси (уплати на придонеси во посебен фонд).

Краткорочните користи се признаваат во моментот на настанување кога соодветната услуга ќе се добие. Краткорочните користи се мерат по недисконтиран износ кој се очекува да биде платен врз основа на работен однос и се признаваат во Билансот на успех како расход.

Долгорочните користи се мерат според сегашната вредност на обврската за дефинираните користи на датумот на Билансот на состојба, намален за објективната вредност на средствата на планот на датумот на Билансот на состојба од кои обврските треба да се подмират директно. Секоја актуарска добивка или загуба се признава во Билансот на успех во периодот во кој настанале.

Амортизација на нематеријални средства

Амортизацијата на нематеријалните средства се распределува врз систематска основа за време на најдобрата проценка на корисниот век на употреба. Банката проценува дали корисниот век на употреба на нематеријалното средство е конечен или бесконечен и доколку е конечен, должината на употреба го претставува неговиот корисен век на употреба.

Пресметката на амортизацијата започнува кога средството станало расположливо за употреба и престанува кога средството е класифицирано како чувано за продажба или се депризнава. Амортизацијата продолжува да се пресметува за нематеријалните средства кои се ставени надвор од употреба. Банката ги амортизира сите нематеријални средства поодделно, групирајќи ги во амортизационски групи оние средства кои имаат ист корисен век на употреба и ист метод на амортизација.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Амортизација на нематеријални средства (продолжение)

Стапките на амортизација се одредени така да вредноста на нематеријалните средства се распоредува во трошоци во проценетиот период на нивната корисност.

Амортизацијата се пресметува според праволиниска метода и трошокот за амортизацијата за секој период се признава како расход во Билансот на успех во позицијата „Амортизација“.

Периодот за пресметка на амортизација (остатокот на вредноста и корисниот век на употреба на средството) и методот за амортизација се проверува на крајот од секоја финансиска година и доколку се утврди промена истата треба да се евидентира како промена на сметководствена проценка, перспективно во тековниот и во идните периоди.

Амортизација на материјални средства

Амортизацијата на материјалните средства се распределува врз систематска основа за време на најдобрата проценка на корисниот век на употреба. Пресметката на амортизација започнува кога средството станало расположливо за употреба и престанува кога средството е класифицирано како чувано за продажба или се депризнава. Амортизацијата продолжува да се пресметува за материјалните средства кои се ставени надвор од употреба. Банката ги амортизира сите материјални средства поодделно, групирајќи ги во амортизациски групи оние средства кои имаат ист корисен век на употреба и ист метод на амортизација.

Земјиштето има неограничен век на употреба и не се амортизира. Уметничките дела не се амортизираат.

Стапките на амортизација се одредени така што вредноста на материјалните средства се распоредува во трошоци во проценетиот период на нивната корисност.

Амортизацијата се пресметува според праволиниски метод и трошокот за амортизацијата за секој период се признава како расход во Билансот на успех во позицијата „Амортизација“.

Периодот за пресметка на амортизација (остатокот на вредноста и корисниот век на употреба) и методот за амортизација се проверува на крајот од секоја финансиска година и доколку се утврди промена истата треба да се евидентира како промена на сметководствена проценка, перспективно во тековниот и во идните периоди.

Останати расходи од дејноста

Во групата на останати расходи од дејноста спаѓаат: административни трошоци, загуба од продажба на финансиски средства расположливи за продажба, загуба од отуѓувањето на недвижности и опрема, загуба од отуѓување на нематеријални средства, расходите за посебна резерва и за резервирања на нето основа и останати трошоци кои не можат да се категоризираат во специфична позиција.

Останати расходи од дејноста се признаваат врз основа на принципот на директна поврзаност со приходите односно кога постои спротивставување на трошоците со приходите.

Останати расходи од дејноста се признаваат и евидентираат врз основа на стварно настанати трошоци искажани по веродостојни сметководствени документи (фактури, договори, пресметки).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Финансиски средства

Банката ги класифицира своите финансиски средства во следните категории: кредити и побарувања, финансиски средства расположливи за продажба и финансиски средства кои се чуваат до достасување. Раководството ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање.

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се не-деривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар, одобрува пари или услуги директно на коминтенти без намера за размена на побарувањето. Потрфолиото се состои од кредити дадени на клиенти.

Кредитите иницијално се признаваат кога готовината се авансира на позајмувачите. Кредитите на и побарувањата почетно се евидентираат по нивната набавна вредност. Трансакциските трошоци коишто се директно поврзани со стекнување или издавање, се вклучуваат во почетното мерење на побарувањата врз основа на кредити.

После почетното признавање, кредитите и побарувањата се евидентираат по нивната амортизирана набавна вредност со примена на методот на ефективна каматна стапка. Добивката или загубата од последователното мерење се признава во нето добивката или загубата само кога средствата се оштетени или се депризнаени, како и преку процесот на амортизација.

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиски средства расположливи за продажба се оние наменети за чување на неодреден временски период, кои може да се продадат доколку се појави потреба за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на акциите. Набавките и продажбите на финансиските средства се евидентираат на датумот на трансакцијата – датумот на кој што банката има обврска да го купи или продаде средството. Сите финансиски средства кои не се признаваат според нивната објективна вредност преку добивки/загуби, иницијално се признаваат според нивната објективна вредност зголемена за трошоците на трансакцијата. Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови или кога Банката ги пренела сите значајни ризици и користи од сопственоста врз нив.

Последователно, по иницијалното признавање, финансиските средства расположливи за продажба се евидентираат според нивната објективна вредност.

Добивките и загубите кои се јавуваат од промени во објективната вредност на финансиски средства расположливи за продажба се признаваат директно во капиталот, се до моментот на престанок на признавањето или во случај на нивно оштетување, при што акумулираните добивки или загуби, претходно признаени во капиталот, се признаваат во тековните добивки или загуби. Сепак, каматата пресметана користејќи го методот на ефективна каматна стапка, како и позитивните и негативните курсни разлики на монетарните средства класифицирани како расположливи за продажба се признават во Билансот на успех. Дивидендите на хартиите од вредност расположливи за продажба се признаваат во Билансот на успех во периодот кога ќе се обезбеди правото за примање на исплатата.

Финансиски средства кои се чуваат до достасување

Финансиските средства кои се чуваат до достасување се не-деривативни финансиски средства со фиксни или утврдливи плаќања, фиксни датуми на достасување за наплата и за кои Раководството на Банката има позитивна намера и способност да ги чува до нивното достасување. Доколку Банката продаде значаен износ финансиските средства кои се чуваат до достасување пред нивното достасување, целата категорија на овие средства се рекласифицира во финансиските средства расположливи за продажба.

Набавките и продажбите на финансиските средства расположливи за продажба и оние кои се чуваат до достасување се евидентираат на датумот на трансакцијата – датумот на кој што Банката има обврска да го купи или продаде средството.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Финансиски средства (продолжение)

Финансиски средства кои се чуваат до достасување (продолжение)

Кредитите се признаваат кога готовината се авансира на позајмувачите. Финансиските средства иницијално се признаваат по објективна вредност зголемена за трошоците на трансакцијата. Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на парични текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Банката ги пренела значително сите ризици и користи од сопственоста.

Објективните вредности на котираните вложувања на активни берзи се базираат на тековните цени на котација. Доколку пазарот за некое финансиско средство не е активен (и за некотирани хартии од вредност), Банката утврдува објективна вредност по пат на употреба на техники на проценка.

Оштетување на финансиски средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

На секој датум на билансирање, Банката проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Финансиското средство или група на финансиски средства се оштетени само доколку постои објективен доказ за оштетување како резултат на еден или повеќе настани што се појавиле по првичното признавање на средството ("случај на загуба") и дека тој случај на загуба (или случаи) влијае на предвидениот иден готовински тек на финансиското средство или група финансиски средства кои можат веродостојно да се проценат. Критериумите што Банката ги користи при утврдување на постоењето на објективен доказ за загуба од оштетување, вклучуваат:

- Непочитување на договорните обврски за плаќање на главнината или каматата;
- Потешкотии со паричните текови кај позајмувачот;
- Неисполнување на договорите или условите за кредитирање;
- Отпочнување на стечајни постапки;
- Вложување на конкурентната позиција на позајмувачот, и
- Намалување на вредноста на дадените гаранции – колатерал.

Банката врши проценка на постоењето на објективен доказ за оштетување на поединечна основа за поединечно значајни финансиски средства, како и поединечно или збирно за финансиски средства што не се поединечно значајни. Доколку Банката утврди дека не постои објективен доказ за оштетување на поединечно проценето финансиско средство, било значајно или не, таа го вклучува средството во група на финансиски средства со слични карактеристики на кредитен ризик и врши збирна проценка на оштетувањето.

Загубата од исправката на вредност на активните билансни побарувања го претставува износот утврден како разлика помеѓу сметководствената вредност на финансиските средства и сегашната вредност на очекуваните идни парични текови.

Сегашната вредност на активните билансни побарувања се добива со дисконтирање на очекуваните идни парични текови по тие побарувања со употреба на првобитната ефективна каматна стапка утврдена врз основа на договорот.

Износот на посебната резерва за активните вонбилансни позиции на поединечна основа е еднаков на сегашната вредност на очекуваните идни парични текови врз основа на плаќања на Банката по преземените потенцијални обврски и наплати од клиентот, дисконтирани со тековна пазарна цена на безризични хартии од вредност издадени во иста валута и со ист рок на достасување како валутата и рокот на достасување на очекуваното плаќање или наплата, односно доколку не постои таква цена се зема тековната пазарна цена на безризични хартии од вредност со најблиска рачност до рачноста на очекуваното плаќање.

Доколку кредитот или средството кое се чува до достасување има променлива каматна стапка, стапката за мерење на било која загуба од оштетување е ефективната каматна стапка утврдена според договорот, важечка на денот на утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични текови.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Оштетување на финансиски средства (продолжение)

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност (продолжение)

Пресметката на сегашната вредност на очекуваните идни парични текови на финансиското средство кое е обезбедено со средство земено како обезбедување (колатерал), ги искажува паричните текови кои можат да се јават од реализација на обезбедувањето, намалени за трошоците за стекнување и продажба на обезбедувањето, само доколку се исполнети условите од Одлуката за управување со кредитниот ризик, а се однесуваат на обезбедувањето.

За целите на групна проценка на исправката на вредност, финансиските средства се групираат врз основа на слични карактеристики за кредитен ризик (т.е. врз основа на постапката за групирање на финансиските средства на Банката, земајќи ги во предвид типот на средствата, индустриската и географската локација, типот на обезбедувањето, статусот на пречекорена достасаност и други релевантни фактори). Тие карактеристики се релевантни за проценката на идните парични текови за групите од таков вид на средства коишто се проценуваат, така што тие се показатели за способноста на должниците да ги платат сите износи кои се должат, согласно условите од договорот.

Реструктурирање на побарување

Реструктурирање на побарување значи воспоставување кредитна изложеност од страна на Банката за замена на едно или повеќе постоечки побарувања или промена на постоечката кредитна изложеност, при што се извршени измени на договорните услови коишто се резултат на влошената финансиска состојба на клиентот, што меѓу другото вклучува:

- Продолжување на рокот на достасување;
- Намалување на каматната стапка;
- Намалување на висината на побарувањето (главница и/или достасана камата и провизија) преку отпис;
- Капитализација на камата;
- Консолидација на повеќе побарувања во едно побарување со менување на договорните услови или
- Други слични активности.

Капитализација на камата преставува припишување или конверзија на побарување врз основа на камата во побарување врз основа на главница.

При реструктурирање на побарување, Банката е должна да ги почитува критериумите за класификација на кредитната изложеност настаната како резултат на реструктурирањето.

Нето ефектот од реструктурирањето на побарувањето не смее да доведе до зголемување на финансискиот резултат на Банката, освен во случаи на намалување на кредитната изложеност како резултат на наплата. Во период од шест месеци по извршеното реструктурирање Банката не смее да евидентира приход врз основа на ослободување исправка на вредноста/поседна резерва, којшто не е резултат на наплата на кредитната изложеност.

По исклучок, Банката може да одреди подобра категорија на ризик и/или да пресмета понизок износ на исправка на вредноста/поседна резерва, само доколку кредитната изложеност настаната како резултат на реструктурирањето е обезбедена со првокласен инструмент за обезбедување.

Банката може да врши капитализација на камата само доколку таа е дел од реструктурирањето на побарувањето.

Банката е должна при секое реструктурирање на побарување да изврши анализа на причините поради кои се врши реструктурирањето.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Оштетување на финансиски средства (продолжение)

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност (продолжение)

Отпис на побарувања

Во случај на ненаплатливост на кредитот, истиот се отпишува наспроти соодветното резервирање поради оштетување. Таквите кредити се отпишуваат откако ќе се завршат сите неопходни процедури и ќе се утврди износот на загубата.

Банката може да врши делумен или целосен отпис на побарувањата при што отпишаното побарување се пренесува на посебна вонбилансна сметка и за него Банката води посебна евиденција во период од најмалку десет години.

Последователните надоместувања на претходно отпишаните износи го намалуваат износот на резервирањето поради оштетување на кредитите, во корист на тековните добивки.

Доколку, последователно, износот на загубата од оштетување се намали и намалувањето може објективно да се поврзе со настан кој се случува по признавањето на оштетувањето (како што е подобрување на кредитниот рејтинг на должникот), претходно признатата загуба од оштетување се намалува преку корекција на сметката на резервирањето. Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки.

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на билансирањето, Банката проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Значителното или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на финансиското средство под негова набавна вредност претставува објективен доказ при утврдување на можноста од оштетување. Доколку постои таков доказ за финансиските средства расположливи за продажба, кумулативната загуба – измерена како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност се признава во билансот на успех. Доколку во последователен период, објективната вредност на должнички инструмент класифициран како расположлив за продажба се зголеми, а зголемувањето може објективно да се поврзе со настан кој се јавува по признавањето на загубата поради оштетување во тековните добивки или загуби, загубата поради оштетување се намалува преку билансот на успех.

Нематеријални средства

Почетно нематеријалните средства кои се стекнати од Банката, се искажани според набавната вредност, а последователно се мерат по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и за акумулирани загуби поради оштетување.

Компјутерски софтвер

Трошоците поврзани со развојот или одржувањето на компјутерски софтверски програми се признаваат како трошоци во моментот на нивното настанување. Трошоците директно поврзани со препознатливи и уникатни софтверски производи контролирани од страна на Банката кои најверојатно ќе создадат економски користи кои ќе ги надминат трошоците после една година, се признаваат како нематеријални средства. Сите други издатоци се признаваат во Билансот на успех во моментот на настанување. Трошоците за развој на компјутерски софтвер кои се признаваат како средства се амортизирани користејќи праволиниска метода во текот на период од четири години.

Останати нематеријални средства

Трошоците за стекнување права и лиценци се капитализирани и амортизирани користејќи праволиниски метод во текот на период од четири години.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Недвижности и опрема

Недвижностите се состојат од земјиште и градежни објекти. Недвижностите и опремата се евидентирани по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и за акумулирани загуби поради оштетување. Набавната вредност вклучува трошоци кои директно се однесуваат на набавката на средствата.

Последователните издатоци се вклучени во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Банката поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери. Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во Билансот на успех во текот на финансискиот период во кој се јавуваат.

Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во Билансот на успех.

Оштетување на нефинансиски средства

Раководството на банката на редовна основа ја проверува сметководствената вредност на нетековните и нематеријалните средства. Доколку постојат индикации дека таквите средства се оштетени, надоместувачката вредност на средствата се пресметува со цел да се утврди оштетувањето. Кога евидентираниот износ на средството е повисок од неговиот проценет надоместлив износ, тој веднаш се отпишува до неговиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата.

Вложувања во недвижности наменети за изнајмување

Вложувањата во недвижностите наменети за изнајмување иницијално се признаваат според набавната вредност, вклучувајќи ги и трошоците кои директно се однесуваат на набавката на средствата. Последователно вложувањата во недвижности наменети за изнајмување се евидентираат по објективна вредност.

Добивките или загубите кои произлегуваат од промената на објективната вредност на вложувањата во недвижностите наменети за изнајмување се вклучуваат во добивките или загубите за периодот кога настануваат.

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Во категоријата преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања влегуваат земјиште, згради, опрема и други вредности кои се добиени во замена за наплата на ненаплатени побарувања.

Преземените средства се признаваат во моментот на стекнување на правна основа за запишување на сопственоста, односно кога се исполнети следниве критериуми: кредитот или друго побарување законски да се смета дека е подмилено во моментот на преземањето на средството ставено како обезбедување за тој кредит или за друго побарување, со што критериумите за депривирање на кредитот/побарувањето се исполнети; сите права и ризици кои произлегуваат од преземеното средство се пренесени на Банката; преземеното средство ќе создаде идни економски користи кои ќе претставуваат прилив за Банката и може веродостојно да се измери неговата набавна вредност.

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања првично се признаваат по почетна сметководствена вредност, односно по пониската вредност од: набавната вредност (сметководствената вредност) на кредитот или побарувањето пред исправката на вредност на денот на преземањето на средството, односно вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правната основа за стекнување на сопственост и проценетата објективна вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба (нотарски трошоци, даноци и сл.) кои ќе паднат на товар на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжение)

На датумот на преземање, Банката е должна да обезбеди процена на пазарната вредност на преземеното средство којашто е важечка на датумот на преземање на средството и во Билансот на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство.

Доколку износот на затворената исправка на вредноста/посебна резерва е поголем од оштетувањето кое е искнижено на датумот на преземањето, Банката оваа разлика треба да ја признае како ревалоризациона резерва, која претставува дел од дополнителниот капитал на Банката.

Доколку соодветното побарување подмирено со преземање на хартии од вредност и удели било претходно оштетено, исправката на вредност (загубата поради оштетување) треба да се ослободи низ Билансот на успех.

Делот од побарувањето кој што не е наплатен со преземање на средство, Банката може да го отпише.

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања (со исклучок на преземените хартии од вредност и удели) последователно се мерат по пониската вредност од сметководствената вредност и проценетата вредност намалена за трошоците за продажба. Најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Банката е должна да обезбеди проценка на вредноста на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања и во Билансот на успех да прикаже загуба за оштетување на средствата еднаква најмалку на поголемиот износ од: 1) негативната разлика помеѓу проценетата вредност и нето вредноста на преземеното средство и 2) 20% од нето вредноста на преземеното средство.

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

Доколку Банката не успее да ги продаде средствата кои се преземени до датумот на влегување во сила на "Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања" должна е до 1 јануари 2017 година, односно 2018 година да ја сведе нето вредноста на нула, а за средствата преземени по датумот на влегување во сила на оваа Одлука, доколку во рок од 5 години по датумот на преземањето не успее да ги продаде, должна е на крајот на петтата година да ја сведе нето вредноста на нула.

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања и износот на оштетување се депризнаваат при продажба, кога трајно ќе се повлечат од употреба или во случај на пренамена во основни средства. Реализираниот вишок над сметководствената вредност при продажбата се признава како приход во Билансот на успех во позицијата Останати приходи од дејноста, а реализираната помала вредност од сметководствената вредност при продажба се признава како расход во Билансот на успех во позицијата Останати расходи од дејноста.

Банката ќе ја депризнае ревалоризациската резерва за преземеното средство, со ослободување на исправката на вредност на останатите нефинансиски средства преку Биланс на успех, како и во случај на исклучување на ревалоризациската резерва од дополнителниот капитал на Банката само за износот на добивката по оданочување по Одлука на Собранието на Банката за прераспорежување во резервите или во задржаната нераспоредена добивка.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Парични средства и еквиваленти

За потребите на Извештајот за паричните текови, паричните средства и еквиваленти вклучуваат сметки со достасаност помала од 3 месеца од датумот на набавка, вклучувајќи готовина и салда кај Централната банка.

За целите на изготвување на извештајот за паричен тек од паричните средства и парични еквиваленти се исклучува задолжителната резерва во девизи и ограничените депозити.

Останати средства

Оваа група на средства ја сочинуваат: побарувања од купувачи, однапред платени трошоци, побарувања од вработените, побарувања за дадени аванси, средства за други намени, побарувања по работи во име и за сметка на други, побарувања по основ на провизии и надоместоци и други побарувања кои не се прикажани во некоја друга позиција од средствата на Билансот на состојба.

Краткорочните побарувања без наведена каматна стапка вообичаено се мерат според првобитниот фактурен износ, освен доколку ефектот на инпутирање на каматата би бил значаен.

Средства кои се стекнати без купување, треба да се признаат според нивната објективна вредност, освен доколку трансакцијата е без комерцијална основа или објективната вредност на средството (добиемо или дадено) не може веродостојно да се измери. Во тој случај, средствата се признаваат според нивната набавна вредност.

Последователно, средството се мери според пониската вредност од неговата сметководствена вредност и нето-вредноста на реализацијата. Нето вредноста на реализацијата е еднаква на проценетата продажна цена намалена за проценетите трошоци за завршување, поправки и проценетите трошоци неопходни да се оствари продажбата.

Однапред платените трошоци за идни периоди се искажуваат како активни временски разграничувања, а се пресметуваат како трошоци на периодот за кој се однесуваат врз основа на соодветен сметководствен документ. Такви трошоци се: платени премии за осигурување, платени закупнини, претплати за списанија и службени гласила и слично.

Приходите кои се однесуваат на тековниот пресметковен период кои достасуваат за наплата во иден период, се искажуваат како активни временски разграничувања. Такви приходи се недостасани пресметани приходи, освен недостасани приходи од камата. Во иден период кога овие активни временски разграничувања ќе доспеат, се пренесуваат на сметката побарувања.

Резервирања

Резервирањата се признаваат кога Банката има тековна обврска како резултат на настан од минатото и постои веројатност дека ќе биде потребен одлив на средства кои вклучуваат економски користи за подмирување на обврската, а воедно ќе биде направена веродостојна проценка на износот на обврската. Резервирањата се проверуваат на секој датум на билансирање и се корегираат со цел да се рефлектира најдобрата тековна проценка. Кога ефектот на времената вредност на парите е материјален, износот на резервирањето претставува сегашна вредност на трошоците кои се очекува да се појават за подмирување на обврската.

Надоместоци за вработените

Банката плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се плаќаат во државниот Пензиски Фонд и задолжителните приватни пензиски фондови. Не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Надоместоци за вработените (продолжение)

Освен тоа, сите работодавци во Република Македонија имаат обврска да исплаќаат на вработените посебна минимална сума при пензионирањето во износ утврден со закон и моментално изнесува две просечни плати исплатени во Република Македонија. Банката пресметува резервирање за пензионирање за да ги алоцира трошоците во периодите во кој припаѓаат. Во согласност со МСС 19 овие користи се определени како денинирани користи за вработените и нивната сметководствената вредност на обврските произлезени од користи за вработените се пресметуваат на крајот на известувачкиот период. Износот на овие обврски на крајот на известувачкиот период ја претставува дисконтираната вредност на идните плаќања. Други долгорочни користи за вработени вклучуваат и jubилејни награди.

Банката не оперира со пензиски планови или планови за други надоместоци при пензионирање, така што нема обврски за пензии. Банката не е обврзана да обезбеди дополнителни надоместоци за тековните или претходните вработени.

Данок на добивка

Трошокот за данок од добивка претставува збир на тековниот и одложениот данок од добивка. Тековниот данок од добивка се пресметува и плаќа во согласност со Македонскиот Закон за данок од добивка. Согласно измените на Законот за данок од добивка ("Сл. весник" бр.112/14 и 129/15). Банката пресметува данок на добивка за 2015 година на бруто добивката утврдена како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи утврдени согласно прописите за сметководство и сметководствените стандарди зголемена за непризнатите расходи за даночни цели утврдени со Законот. Стапката на данок од добивка изнесува 10% (2014: 10%).

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, субординирани обврски и издадени хартии од вредност.

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност претставуваат главен извор за финансирање на активностите на Банката.

Банката ги класифицира капиталните инструменти како финансиски обврски или како инструменти на капиталот во согласност со суштината на договорните услови на инструментот.

Банката почетно ги признава депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност на датумот кога настанале.

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност почетно се мерат според нивната набавна вредност зголемена за трансакциските трошоци, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност користејќи го методот на ефективна каматна стапка.

Амортизираната набавна вредност на финансиската обврска е износот според кој финансиската обврска е мерена при почетното признавање, намалена за отплатите на главницата, намалена или зголемена за акумулираната амортизација на секоја разлика помеѓу почетниот износ и износот во моментот на достасување.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Останати обврски

Во групата останати обврски спаѓаат: денарски и девизни обврски за провизии, обврски за бруто плати и други обврски кон вработените, обврски за дивиденди, обврски кон добавувачи, обврски по дадени инструменти за плаќање, обврски по работи во име и за сметка на други, примени аванси, пресметани недостасани обврски, одложени приходи и други обврски кои не се прикажани во некоја друга позиција од пасивата на Билансот на состојба.

Останатите обврски се евидентираат по номинална вредност врз основа на соодветен сметководствен документ (фактура, договор, пресметка) согласно прописите и одлуките на Банката.

Приливи на средства кои не се признаваат како приходи во тековниот период, се одложуваат за иден период, и се евидентираат како пасивни временски разграничувања. Кога приходите ќе се заработат тогаш пасивните временски разграничувања се задолжуваат, а се одобруваат приходите. Трошоците за кои со сигурност може да се утврди дека се однесуваат за тековниот пресметковен период, а претставуваат обврска во иден период, се евидентираат на пасивни временски разграничувања. Со доспевањето на обврските се врши укинување на пасивните временски разграничувања и се искажуваат обврски.

Депризнавање на финансиските обврски

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

Позајмици

Позајмиците иницијално се признаваат по објективна вредност, што претставува примени приливи (објективна вредност на примените надоместоци) намалени за направените трошоци на трансакцијата. Позајмиците се евидентирани последователно според нивната амортизирана набавна вредност.

Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

(а) Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции (запишан и уплатен капитал).

(б) Премија од акции

Премија од акции е разликата помеѓу номиналната вредност и продажната цена на акцијата.

(в) Трошоци поврзани со емисија на акции

Трошоците поврзани со емисија на нови акции, опции или стекнувањето на деловна активност се презентирани во капиталот како намалување, нето од данокот, на приливите.

(г) Сопствени акции

Кога Банката откупува свој акционерски капитал, платените надомести се одземаат од вкупниот акционерски капитал како сопствени акции се додека истите не се отуѓат. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надомести се вклучуваат во акционерскиот капитал.

(д) Резерви

Резервите, кои се состојат од ревалоризациони и законски резерви, се создадени во текот на периодите врз основа на добивки/загуби од ревалоризација на материјалните средства, во случајот со ревалоризациони резерви, како и по пат на распределба на акумулирани добивки врз основа на законската регулатива и одлуките на Раководството на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Капитал, резерви и плаќања за дивиденди (продолжение)

(f) Нераспределени добивки

Нераспределените добивки ги вклучуваат задржаните добивки од тековниот и претходните периоди.

(e) Дивиденди на обични акции

Дивидендите на обичните акции се признаваат како обврски во периодот во кој што се одобрени од страна на акционерите на Друштвото. Дивидендите за годината што би биле објавени по датумот на билансирање се обелоденуваат во Белешката за последователни настани (1e).

Доверителски активности

Банката вообичаено делува како доверител и има останати доверителски својства што резултира во чување или пласирање на средства во име на физички лица или останати институции. Овие средства и приходот кој резултира од нив не се вклучени во овие финансиски извештаи, поради тоа што тие не се средства на Банката.

Вонбилансни потенцијални и превземени обврски

Банката презема обврски во текот на своите деловни активности по основ на кредитни пласмани евидентирани на сметките од вонбилансната евиденција, што првенствено вклучуваат гаранции и акредитиви. Овие финансиски обврски се евидентираат во Билансот на состојба кога ќе можат да се повратат. Резервирање поради оштетување поврзано со вонбилансните потенцијални и превземени обврски е објавено во рамките на "оштетување на финансиски средства" во оваа Белешка, и е вклучено во билансот на состојба како обврска.

г) Промена на сметководствените политики, сметководствените проценки и корекција на грешки

Во текот на 2015 и 2014 година Банката нема направено промени во сметководствените политики и проценки, ниту евидентираше корекција на грешка.

д) Усогласеност со законската регулатива

Банката е усогласена со законската регулатива, односно со Законот за банки (Службен весник на РМ. Бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/15 и 153/15), како и останатите подзаконски прописи кои го регулираат нејзиното работење.

Во периодот од 1 декември 2015 година до 28 јануари 2015 година НБРМ спроведе теренска контрола со пресечен период 30 септември 2014, која се однесуваше на неусогласености со законската регулатива, спроведување на мерки пропишани од НБРМ, кредитен ризик, ликвидносниот ризик, корпоративно управување и усогласеноста со прописите во работењето на Банката. На 20 мај 2015 година до Банката беше доставен Записник од спроведената контрола. Дополнително, во периодот од 6 април 2015 година до 30 април 2015 година НБРМ спроведе теренска контрола за оценка на ризикот од несоодветност на информативниот систем на Банката со пресечен датум 30 април 2015 година.

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

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

ѓ) Обелоденувања за управување со ризиците

Природата и изложеноста на Банката на различни видови на ризици, како и целите, политиките и процесите на Банката за управување со нив, се обелоденети во Белешка 2 и 3.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

1. ВОВЕД (продолжение)

е) Настани после датумот на билансот на состојба

Оние последователни настани кои даваат дополнителни информации за финансиската состојба на Банката на датумот на билансирањето (корективни настани) се рефлектирани во финансиските извештаи. Оние последователни настани кои немаат карактер на корективни настани се објавуваат во соодветна белешка доколку истите се материјално значајни.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Опис на системите на Банката за управување со ризиците

Функцијата на управувањето на ризиците е во рамките на Секторот управување со ризици на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје.

Секторот Управување со ризици со три главни столба: функцијата на управување со кредитниот ризик, функцијата на управување со стратескиот ризик и управувањето со наплатата на проблематични клиенти и преземен имот.

Дирекциите и службите во Секторот Управување со ризици се екипирани со стручен кадар кој придонесува за адекватно управување со кредитниот процес од аспект на ризикот, унапредување на процесот на управување со резервациите како и засилување на наплатата на проблематичните кредити, и успешно управување со останатите ризици: пазарниот, ликвидносниот и оперативниот ризик.

Банката има воспоставени интерни лимити на изложеност на различни типови на ризици на кои е изложена, а пред се кредитен ризик, ликвидносен ризик и пазарен ризик. Исто така Банката на редовна основа ги следи и регулаторните лимити кои во целост се исполнети.

Интерно воспоставените лимити и среднорочни таргети за изложеност на кредитен ризик, пазарен ризик и ликвидносен ризик се дел од Risk Appetite Statement-от на Банката и истите се следат редовно на квартална основа за што се доставуваат извештаи до Надзорниот одбор на Банката. Исполнувањето на одредени интерно поставени лимити исто така се следи и на ALCO комитетот на банката и Одборот за управување со ризици, кои се надлежни да предлагаа и одобруваат мерки и стратегии во случај на неусогласеност со интерно воспоставените лимити.

Во 2015 Фокусот во управувањето со ризиците беше главно ставен на управувањето со кредитниот ризик како еден од најголемите ризици на кои е изложена Банката, меѓутоа соодветно се следеа и останатите ризици како што се пазарните ризици, ликвидносниот ризик, оперативниот ризик. Согласно прописите, Банката во 2015 го следеше и процесот на интерна оценка на адекватноста на капиталот (ICAAP).

2.1 Кредитен ризик

Во функција на следење на кредитниот ризик, Банката има воспоставено адекватна организација на кредитниот процес во Банката, што подразбира сегментација на клиентите, процес на донесување на одлуки со роувог-и (кредитни овластувања, минимални стандарди и правила за финансирање на физички и правни лица; рејтинг модели за физички и правни лица, кредитна политика на Банката, функција на управување со колатералите и наплата на проблематичните кредити).

Една од главните цели во делот на управувањето со кредитниот ризик е зајакнување на функцијата на наплатата кај корпоративните клиенти од редовното портфолио, но пред се наплатата на сомнителните и спорни побарувања. Ова се постигна преку целосна примена на унапредениот систем на мониторинг и известување преку нови редовни извештајни форми, унапредување на системот за рано предупредување (EWS), како и унапредување на процесот на управување со преземен имот. На страната на наплатата кај физичките лица Банката има воспоставено интерен кол центар кој се грижи за наплатата од +1 денови на доцнење.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Опис на нивото и промените во висината на исправката на вредноста и на издвоената посебна резерва

Во рамки на Дирекцијата за стратегиски ризик во преглед на управувањето со ризиците активностите се насочени кон идентификација, мерење и мониторинг на кредитниот ризик. Мониторингот се врши преку следење на квалитетот на кредитното портфолио на Банката и неговата секторска и географска дисперзија. Тоа подразбира континуирано следење на кредитната изложеност кон поединечни субјекти или група на поврзани субјекти за која цел на месечна основа се изработува класификација на активата според ризичноста на пласманите. Секторот редовно ја исполнува обврската за известување на Одоорот за раководење со ризик, Надзорниот одбор за движењето на кредитното портфолио од аспект на неговата ризичност.

Вкупната актива на Банката изложена на кредитен ризик ги опфаќа пласманите во кредити на клиенти, побарувања по основ на редовна камата, вонбилансната кредитна изложеност на Банката како и другите побарувања во кои покрај капиталните вложувања на Банката во други друштва, спаѓаат и побарувањата од купувачи, побарувањата врз основа на провизии и надоместоци и други побарувања за кои Банката го проценува кредитниот ризик.

Банката врши класификација на секоја активна билансна и вонбилансна ставка според степенот на кредитен ризик на кој е изложена како резултат на таа ставка на начин и критериуми согласно Одлуката за управување со кредитен ризик.

Изложеноста на кредитен ризик, која е предмет на класификација од страна на Банката, ги опфаќа активните билансни побарувања врз основа на: достасани и недостасани кредити, нефункционални кредити, депозити кај банки и останати финансиски институции, побарувања врз основа на камати, нефункционална камата, побарувања врз основа на провизии и надомести, други достасани и нефункционални побарувања, и други побарувања кои ја изложуваат Банката на кредитен ризик.

Банката нема обврска да врши класификација според изложеноста на кредитен ризик на следниве активни билансни ставки:

- Парични средства, сметки на Банката кај Народна банка, нематеријални средства, недвижностите и опремата, природните богатства, средствата за работа и залихите;
- Ставките кои ја изложуваат Банката на пазарен и/или друг вид ризик, различен од кредитниот ризик - вложувања во хартии од вредност и други финансиски инструменти чувани за тргување, вложувања во хартии од вредност и други финансиски инструменти кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех.

При класификација на изложеноста на кредитен ризик, Банката ги зема во предвид следниве критериуми:

- кредитната способност на клиентот;
- уредност во измирувањето на обврските од страна на клиентот;
- квалитетот на обезбедувањето.

Класификацијата на изложеноста на кредитен ризик е во согласност со Одлуката за управување со кредитен ризик на НБРМ (Сл. Весник на РМ бр 50/13) и истата за 2015 и 2014 година 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 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014
<i>во илјади денари</i>																		
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста																		
<i>Посебна резерва</i>																		
<i>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа</i>																		
категиорија на ризик А	-	-	4.362.963	4.042.502	2.688.671	2.518.605	-	-	3.980.954	3.876.788	10.350	10.722	29.563	61.874	2.653.854	2.197.004	13.726.355	12.707.495
категиорија на ризик Б	-	-	810.615	599.456	-	-	-	-	-	-	268	56	4.369	226	80.804	7.437	896.056	607.175
категиорија на ризик В	-	-	454.994	450.538	9.218	9.217	-	-	-	-	1.397	1.054	2.815	-	6.322	5.001	474.746	465.810
категиорија на ризик Г	-	-	14.936	114.776	985	985	-	-	-	-	4	121	629	1.936	137	760	16.691	118.578
категиорија на ризик Д	-	-	1.259.486	1.772.435	9.321	9.321	-	-	-	-	7.387	7.229	11.383	14.778	1.240	2.275	1.288.817	1.806.038
	-	-	6.902.994	6.979.707	2.708.195	2.538.128	-	-	3.980.954	3.876.788	19.406	19.182	48.759	78.814	2.742.357	2.212.477	16.402.665	15.705.096
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	-	-	(1.457.516)	(1.699.106)	(12.481)	(12.481)	-	-	-	-	-	(5.052)	(34.331)	(19.476)	(30.127)	(18.958)	(1.534.455)	(1.755.073)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	-	-	5.445.478	5.280.601	2.695.714	2.525.647	-	-	3.980.954	3.876.788	19.406	14.130	14.428	59.338	2.712.230	2.193.519	14.868.210	13.950.023

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014
во илјади денари																		
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа																		
поединечно незначайни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	4.150.749	3.310.943	-	-	-	-	-	-	1.105	1.172	12.037	23.696	251.679	235.247	4.415.570	3.571.058
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	4.150.749	3.310.943	-	-	-	-	-	-	1.105	1.172	12.037	23.696	251.679	235.247	4.415.570	3.571.058
(Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)	-	-	(53.394)	(46.878)	-	-	-	-	-	-	-	(74)	(59)	(829)	(5.432)	(5.547)	(58.885)	(53.328)
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	4.097.355	3.264.065	-	-	-	-	-	-	1.105	1.098	11.978	22.867	246.247	229.700	4.356.685	3.517.730

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	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
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
во илјади денари																		
II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
Достасани побарувања																		
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност																		
до 30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност																		
Недостасани побарувања																		
реструктур. побар. останати побар.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност																		

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	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
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
во илјади денари																		
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва (Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	-	-	11.053.743	10.290.650	2.708.195	2.538.128	-	-	3.980.954	3.876.788	20.511	20.354	60.796	102.510	2.994.036	2.447.724	20.818.235	19.276.154
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	-	-	(1.510.910)	(1.745.984)	(12.481)	(12.481)	-	-	-	-	-	(5.126)	(34.390)	(20.305)	(35.559)	(24.505)	(1.593.340)	(1.808.401)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	-	-	9.542.833	8.544.666	2.695.714	2.525.647	-	-	3.980.954	3.876.788	20.511	15.228	26.406	82.205	2.958.477	2.423.219	19.224.895	17.467.753

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014
<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	-	-	481.099	467.703	-	-	-	-	-	-	-	-	168.677	144.664	649.776	612.367
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)	-	-	2.729.700	2.366.331	-	-	-	-	-	-	-	-	8.298	34.072	2.737.998	2.400.403
имот за вршење дејност	-	-	2.716.668	2.822.238	-	-	-	-	-	-	-	-	60.196	51.851	2.776.864	2.874.089
Залог на подвижен имот	-	-	450.642	345.550	-	-	-	-	-	-	-	-	18.032	15.775	468.674	361.325
Останати видови на обезбедување	-	-	17.022	19.366	-	-	-	-	-	-	-	-	219.072	229.418	236.094	248.784
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	6.395.131	6.021.188	-	-	-	-	-	-	-	-	474.275	475.780	6.869.406	6.496.968

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	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
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
<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 на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014
<i>во илјади денари</i>																		
<i>Индустриска гранка</i>																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	211.290	248.646	-	-	-	-	-	-	490	150	475	1.556	27.065	7.761	239.320	258.113
Рударство и вадење на камен	-	-	-	98	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	14.670	-	14.670	99
Прехрамбена индустрија	-	-	238.244	287.106	7.037	7.037	-	-	-	-	2	41	1.292	2.706	70.480	67.302	317.055	364.192
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	36.855	142.387	-	-	-	-	-	-	115	104	605	2.574	82.677	93.362	120.252	238.427
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	167.550	141.727	985	985	-	-	-	-	158	139	-	2.537	12.786	12.381	181.479	157.769
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	291.416	584.208	-	-	-	-	-	-	2	2	84	-	168.535	135.242	460.037	719.452
Останата преработувачка индустрија	-	-	54	117	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	54	120
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	724.114	425.496	1.273	1.273	-	-	-	-	196	-	-	-	454.111	448.154	1.179.694	874.923
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	15.435	10.209	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	18.460	21.057	33.895	31.281
Градежништво	-	-	127.483	330.936	1.851	1.851	-	-	-	-	1.902	1.615	4.655	8.103	794.099	686.980	929.990	1.029.485
Трговија на големо и трговија на мало	-	-	1.667.224	1.337.552	-	-	-	-	-	-	1.582	1.057	2.060	4.320	479.552	368.017	2.150.418	1.710.946
поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-																

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	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
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
<i>во илјади денари</i>																		
Транспорт и складирање	-	-	568.079	637.674	-	-	-	-	-	-	53	443	-	-	77.883	63.016	646.015	701.133
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	125.164	127.073	-	-	-	-	-	-	6.813	4.392	-	-	707	16.074	132.684	147.539
Информации и комуникации	-	-	59.884	61.209	-	-	-	-	-	-	221	282	1.629	8.417	84.613	74.410	146.347	144.318
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	96.713	69.820	2.684.568	2.514.501	-	-	3.980.954	3.876.788	-	14	8.220	24.089	278.377	28.902	7.048.832	6.514.114
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	320.776	245.421	-	-	-	-	-	-	-	2	1.003	1.003	28	18.905	321.807	265.331
Стручни, научни и технички дејности	-	-	89.691	135.265	-	-	-	-	-	-	686	497	-	-	7.606	12.174	97.983	147.936
Административни и помошни услужни дејности	-	-	38.901	29.837	-	-	-	-	-	-	11	92	332	532	3.916	3.987	43.160	34.448
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	36.829	61.364	-	-	-	-	-	-	-	1	1.589	9.309	34.249	21.464	72.667	92.138
Образование	-	-	316.593	326.390	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	12.356	25.347	328.949	351.744
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	32.363	47.256	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	2.961	-	35.324	47.256
Уметност, забава и рекреација	-	-	631	19.179	-	-	-	-	-	-	1.066	1.106	226	226	28.199	26.255	30.122	46.766
Други услужни дејности	-	-	8.357	6.566	-	-	-	-	-	-	-	14	-	-	1.252	-	9.609	6.580
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	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Физички лица	-	-	4.369.187	3.269.129	-	-	-	-	-	-	7.214	5.251	4.236	16.833	303.895	292.429	4.684.532	3.583.642
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	9.542.833	8.544.666	2.695.714	2.525.647	-	-	3.980.954	3.876.788	20.511	15.228	26.406	82.205	2.958.477	2.423.219	19.224.895	17.467.753

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	претходна година		претходна година		претходна година		претходна година		претходна година		претходна година		претходна година		претходна година		претходна година	
	тековна година 2015	д. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014
<i>во илјади денари</i>																		
<i>Географска локација</i>																		
Република Македонија	-	-	9.542.833	8.544.666	2.290.767	2.525.647	-	-	3.980.954	3.876.788	20.511	15.228	26.406	82.205	2.958.477	2.423.219	18.819.948	17.467.753
Земји-членки на Европска Унија	-	-	-	-	404.947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	404.947	-
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	9.542.833	8.544.666	2.695.714	2.525.647	-	-	3.980.954	3.876.788	20.511	15.228	26.406	82.205	2.958.477	2.423.219	19.224.895	17.467.753

Изложеноста на кредитите и побарувања според географска положба на должниците е 98% концентрирано во Р.Македонија (2014: 100%).

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.2 Ликвидносен ризик**

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката да обезбеди доволно парични средства за измирување 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 на 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 на средства од страна на комитентите, кои влијаат на расположливите парични средства од тековните сметки, депозитите и заеми. 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.

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

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

Банката активно ја следи, управува и ја контролира изложеноста на ликвидносен ризик што опфаќа управување со средствата во активата и изворите на средства во пасивата согласно финансиските и готовински текови како и нивната концентрација, а се со цел хармонизирање на паричните приливи и одливи. Изложеноста на ликвидносен ризик се мери преку екстерно и интерно утврдените лимити, односно усогласеноста на Банката со истите.

Банката редовно ги пресметува и известува за стапките на ликвидност до 30 и 180 дена кај кои за целиот период постоеше усогласеност со законски утврдениот лимит. Покрај екстерните ликвидносни индикатори, Банката ги пресметува и следи интерните ликвидносни индикатори кои се дел од процесот на управување со ликвидноста.

Како дел од процесот на управување со ликвидносниот ризик, Банката ги анализира нивото на концентрација и учеството на 20 најголеми депоненти во просечната депозитна база како и нивната усогласеност со интерно воспоставените лимити.

Банката континуирано ја исполнуваше законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи почитувајќи ја во целост Законската регулатива која ја уредува оваа област.

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на билансирање до договорниот датум на достасување (во илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)							
во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2015(тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	4.316.559	-	-	511.666	-	-	4.828.225
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	510.835	629.508	2.103.586	3.222.785	2.570.424	2.747.639	11.784.777
Вложувања во хартии од вредност	30.624	351.452	686.359	-	1.168.471	471.289	2.708.195
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	105.134	-	-	-	-	-	105.134
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	4.963.152	980.960	2.789.945	3.734.451	3.738.895	3.218.928	19.426.331
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	343.596	-	-	-	-	-	343.596
Депозити на други комитенти	6.820.368	916.908	1.990.912	1.533.636	578.682	126.243	11.966.749
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	116.758	-	226.824	258.295	561.047	452.449	1.615.373
Субординирани обврски	4.767	-	-	-	1.016.313	-	1.021.080
Обврски за данок на добивка (тековен)	5.229	-	-	-	-	-	5.229
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	81.679	-	-	-	-	-	81.679
Вкупно финансиски обврски	7.372.397	916.908	2.217.736	1.791.931	2.156.042	578.692	15.033.706
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	240.382	-	-	420.855	205.216	-	866.453
Вонбилансна пасива	1.295.918	194.017	441.709	625.527	428.575	8.290	2.994.036
Рочна неусогласеност	(3.464.781)	(129.965)	130.500	1.737.848	1.359.494	2.631.946	2.265.042

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2014 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	4.064.391	-	-	476.779	-	-	4.541.170
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	410.107	629.790	1.655.876	2.977.791	2.363.464	2.272.725	10.309.753
Вложувања во хартии од вредност	24.608	822.682	593.378	306.483	737.117	53.860	2.538.128
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4.407	-	-	-	-	-	4.407
Останати побарувања	149.413	-	-	-	-	-	149.413
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	4.652.926	1.452.472	2.249.254	3.761.053	3.100.581	2.326.585	17.542.871
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	1.255.714	-	-	-	-	-	1.255.714
Депозити на други комитенти	4.788.136	1.153.610	2.205.431	773.776	542.487	27.675	9.491.115
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	4.346	191.189	256.346	300.271	951.884	165.358	1.869.394
Субординирани обврски	5.001	-	-	-	399.626	614.817	1.019.444
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	99.248	-	-	-	-	-	99.248
Вкупно финансиски обврски	6.152.445	1.344.799	2.461.777	1.074.047	1.893.997	807.850	13.734.915
Вонбилансни ставки							
Вонбиланска актива	84.376	-	-	58.267	-	-	142.643
Вонбилансна пасива	1.109.587	120.634	412.675	157.671	646.674	-	2.447.241
Рочна неусогласеност	(2.524.730)	(12.961)	(625.198)	2.587.602	559.910	1.518.735	1.503.358

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)****2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)****Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)
(продолжение)**

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2015 и 2014 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

Банката е изложена на пазарни ризици. Пазарните ризици произлегуваат од отворената позиција на Банката на ефектот од флукуацијата на пазарните каматни стапки, како и од ефектот од флукуацијата на курсевите на странските валути. Раководството на Банката утврдува прифатливи лимити на ризик, кои се базираат на нивно секојдневно следење.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик
A. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските

	Добивка/ Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
2015 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2015)	65.626	2.874.201	11.382.308	25,25%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Депрецијација на денарот за 20%	99.746	2.909.863	13.448.783	21,64%
Депрецијација на денарот за 10%	81.915	2.892.032	12.415.428	23,29%
Апрецијација на денарот за 20%	28.422	2.838.539	9.315.364	30,47%
Апрецијација на денарот за 10%	46.253	2.856.370	10.348.718	27,60%
Ризик од промена на каматните стапка (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Каматен шок од 200 базични поени кој влијае врз повлекување на 30% од депозитите на физички и правни лица чија каматна стапка е променлива и прилагодлива.	(190.852)	2.619.265	11.487.766	22,80%
	-	-	-	-
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
вложувањата на Банката во сопственички хартии од вредност е незначително во однос на вкупната актива, па согласно тоа Банката не врши стрес-тест	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Комбиниран сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинација од депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 10% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б	(292.939)	2.517.178	13.056.097	19,28%
Комбинација од депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 30% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б	(555.511)	2.254.606	12.793.526	17,62%
Комбинација од депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 50% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б	(818.082)	1.992.035	12.530.954	15,90%
	-	-	-	-
	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.3 Пазарен ризик (продолжение)****2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжение)****А. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските (продолжение)**

	Добивка/ Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
2014 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2014)	27.801	3.048.087	10.357.857	29,43%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Депрецијација на денарот за 20%	92.377	3.112.663	12.474.495	24,95%
Депрецијација на денарот за 10%	60.089	3.080.375	11.416.052	26,98%
Апрецијација на денарот за 20%	(36.775)	2.983.511	8.240.721	36,20%
Апрецијација на денарот за 10%	(4.487)	3.015.799	9.299.164	32,43%
Ризик од промена на каматните стапка (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Каматен шок од 200 базични поени кој влијае врз повлекување на 30% од депозитите на физички и правни лица чија каматна стапка е променлива и прилагодлива.	(236.906)	2.783.380	10.344.967	26,91%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
вложувањата на Банката во сопственички хартии од вредност е незначително во однос на вкупната актива, па согласно тоа Банката не врши стрес-тест	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинација од депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 10% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б	(409.454)	2.638.633	12.000.466	21,99%
Комбинација од депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 30% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б	(738.279)	2.309.808	11.671.640	19,79%
Комбинација од депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 50% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б	(1.067.105)	1.980.982	11.342.815	17,46%
	-	-	-	-
	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

	тековна година 2015				претходна година 2014			
	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)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување)

За следење на каматниот ризик Банката има изготвено Политика за управувањето со каматниот ризик која претставува интегрален дел од процесот на управување со пазарните ризици. Покрај интерните документи најмалку квартално се врши анализа на каматниот ризик и неговото влијание врз капиталот на Банката (duration of equity). Основна цел е ограничување на потенцијалната загуба поради промените во висината на пазарните каматни стапки, одржување на профитабилноста, сигурноста во работењето и пазарната вредност на капиталот на Банката.

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, претставува важен дел од процесот на управување со ризиците и истиот е под постојан мониторинг и контрола се со цел да се овозможи ефикасно управување со истиот и да се постигнат планираните финансиски резултати, како и да се зголеми економската и пазарната вредност на средствата и капиталот на Банката.

Банката води активна политика на каматни стапки, која се темели на Стратешкиот план на Банката, како и на конкурентската позиција во однос на другите банки на пазарот. Во текот на целата година, континуирано се врши анализа на каматносноста актива и пасива, степенот на чувствителност на промената на каматните стапки, просечна пондерирана активна и пасивна каматна стапка, големината на каматносноста актива и пасива со интерно и екстерно определување на каматните стапки, како и други релевантни показатели. Врз основа на сите овие анализи АЛКО Комитетот донесува понатамошни одлуки во насока на промена на каматните стапки.

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Во табелата подолу е даден преглед на Образецот ВПВ од Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолио на банкарски активности согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2015 и 2014 година.

<i>во илјади денари</i>	Валута	31 декември 2015	31 декември 2014
Нето пондерирана позиција за валута МКД кл ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	43.377	61.575
Нето пондерирана позиција за валута МКД кл УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклУСД	(26.991)	(25.363)
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	227.787	22.575
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	83.557	22.407
Нето пондерирана позиција за валута останато (ФКС + ВКС + ПКС)	останато	(405)	(424)
Нето пондерирана позиција за валута УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	3.726	4.760
Вкупна пондерирана вредност – промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		<u>331.051</u>	<u>85.530</u>
Сопствени средства		<u>2.874.201</u>	<u>3.048.087</u>
Вкупна пондерирана вредност / сопствени средства		<u>11,52%</u>	<u>2,81%</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

Банката е изложена на ризици во однос на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот, врз финансиските позиции и готовинските текови. Каматните маргини можат да се зголемат како резултат на таквите промени, но исто така можат и да се намалат или да предизвикаат загуба во случај на појава на непланирани движења. Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на реагирање на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Банката секогаш внимава да не се намали каматната маргина. Во секој случај, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја 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 2015 и 2014 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 каматносни средства / обврски
31 декември 2015 (тековна година)								
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични средства и парични еквиваленти		2.525.583	-	-	-	-	-	2.525.583
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти		78.754	416.824	5.671.295	502.105	1.399.621	1.703.956	9.772.555
Вложувања во хартии од вредност		791.073	351.452	683.213	-	1.168.471	404.947	3.399.156
Останата неспомената каматочувствителна актива		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		3.395.410	768.276	6.354.508	502.105	2.568.092	2.108.903	15.697.294
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		338.942	-	-	-	-	-	338.942
Депозити на други комитенти		4.065.430	3.604.694	1.121.005	487.307	18.000	-	9.296.436
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		69.579	-	376.629	205.280	508.252	452.450	1.612.190
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	-	615.947	-	400.366	-	1.016.313
Останати неспоменати каматочувствителни обврски		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		4.473.951	3.604.694	2.113.581	692.587	926.618	452.450	12.263.881
Нето-билансна позиција		(1.078.541)	(2.836.418)	4.240.927	(190.482)	1.641.474	1.656.453	3.433.413
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција		-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција		(1.078.541)	(2.836.418)	4.240.927	(190.482)	1.641.474	1.656.453	3.433.413

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)

	Во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматносни средства / обврски
31 декември 2014 (претходна година)								
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични средства и парични еквиваленти		1.844.070	-	-	-	-	-	1.844.070
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти		71.205	2.142.201	4.962.058	309.013	562.534	411.881	8.458.892
Вложувања во хартии од вредност		1.362.912	821.490	591.423	306.483	737.113	-	3.819.421
Останата неспомената каматочувствителна актива		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		3.278.187	2.963.691	5.553.481	615.496	1.299.647	411.881	14.122.383
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		1.273.363	-	-	-	-	-	1.273.363
Депозити на други комитенти		2.898.903	3.512.049	1.231.029	152.717	30.843	-	7.825.541
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		-	173.623	1.022.334	222.037	282.325	164.729	1.865.048
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	-	614.814	-	399.629	-	1.014.443
Останати неспоменати каматочувствителни обврски		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		4.172.266	3.685.672	2.868.177	374.754	712.797	164.729	11.978.395
Нето-билансна позиција		(894.079)	(721.981)	2.685.304	240.742	586.850	247.152	2.143.988
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција		-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција		(894.079)	(721.981)	2.685.304	240.742	586.850	247.152	2.143.988

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик, кој исто така е дел од процесот на управување со пазарниот ризик, се остварува во услови на стабилен курс на денарот, односно во услови на продолжување на рестриктивната монетарна политика на ниво на држава. Банката активно превзема активности за адекватна идентификација, мерење, следење и контрола на изложеноста на валутен ризик кои опфаќаат утврдување на изворите на валутен ризик, методи на мерење на истиот, воспоставување на лимити и други контролни механизми.

Основниот инструмент за управување со валутниот ризик, отворената девизна позиција на Банката, се пресметува на агрегатно ниво како и поодделно по валути и се следи нивната усогласеност со екстерно и интерно утврдените лимити.

<i>во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2015 (тековна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	3.108.626	1.480.530	77.854	161.215	4.828.225
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	3.434.426	5.884.527	188.760	38	9.507.751
Вложувања во хартии од вредност	1.219.322	1.476.392	-	-	2.695.714
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	71.938	3.676	490	18	76.122
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	7.834.312	8.845.125	267.104	161.271	17.107.812
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	171	341.293	281	1.851	343.596
Депозити на други комитенти	5.691.291	5.580.982	452.087	242.389	11.966.749
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	1.403.704	211.669	-	1.615.373
Субординирани обврски	-	1.021.080	-	-	1.021.080
Обврски за данок на добивка (тековен)	5.229	-	-	-	5.229
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	100.296	48.168	1.403	1.563	151.430
Вкупно монетарни обврски	5.796.987	8.395.227	665.440	245.803	15.103.457
Нето-позиција	2.037.325	449.898	(398.336)	(84.532)	2.004.355

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

	во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други Валути	Вкупно
2014 (претходна година)						
Монетарни средства						
Парични средства и парични еквиваленти		2.208.200	2.187.664	67.784	77.522	4.541.170
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		2.530.949	5.736.601	238.059	128	8.505.737
Вложувања во хартии од вредност		1.457.442	1.068.205	-	-	2.525.647
Вложувања во придружени друштва		-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)		4.407	-	-	-	4.407
Останати побарувања		131.939	2.281	443	17	134.680
Заложени средства		-	-	-	-	-
Одложени даночни средства		-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства		6.332.937	8.994.751	306.286	77.667	15.711.641
Монетарни обврски						
Обврски за тргување		-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-	-	-	-
Депозити на банки		171	1.254.604	655	284	1.255.714
Депозити на други комитенти		4.376.651	4.481.865	400.493	232.106	9.491.115
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-
Обврски по кредити		-	1.670.146	199.248	-	1.869.394
Субординирани обврски		-	1.019.444	-	-	1.019.444
Обврски за данок на добивка (тековен)		-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски		-	-	-	-	-
Останати обврски		90.470	48.366	1.088	1.169	141.093
Вкупно монетарни обврски		4.467.292	8.474.425	601.484	233.559	13.776.760
Нето-позиција		1.865.645	520.326	(295.198)	(155.892)	1.934.881

2.4 Оперативен ризик

Оперативен ризик е ризик од загуба поради несоодветни или слаби интерни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи во Банката, надворешни настани и правниот ризик.

Банката има воспоставено Политика за управување со оперативен ризик која е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката. Истата редовно се ревидира од страна на Надзорниот одбор, а согласно Одлука за управување со ризици донесена од страна на Народна банка на Република Македонија. Политиката најмалку еднаш годишно е предмет на оценување на нејзината соодветност од страна на Надзорниот одбор.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.4 Оперативен ризик (продолжение)

Во рамките на политиката Банката ги дефинира оперативните ризици како ризици коишто настануваат заради недостатоци или грешки при делувањето на внатрешните процеси, системи и луѓе или заради надворешни настани. Определбата го вклучува и правниот ризик, а не го вклучува стратешкиот ризик и ризикот од губење на доброто име (репутацискиот ризик). Меѓутоа поради значењето што го има репутациониот ризик, истиот се зема во предвид при управувањето со оперативните ризици.

Цел во управувањето со оперативните ризици е да се ограничи обемот на потенцијалните загуби и веројатноста за нивна реализација на ниво кое е прифатливо за Банката гледано од финансиски аспект, како и од аспект на угледот на Банката. Банката ги прифаќа оние оперативни ризици кои доколку се реализираат нема да имаат значаен ефект врз финансискиот резултат односно нема да го загрозат понатамошното работење на Банката. За постигнување на таа цел политиката и актите кои произлегуваат од неа воспоставуваат конзистентен пристап во управувањето со оперативните ризици.

Банката врши пресметка на капиталното барање за покривање на оперативните ризици користејќи го стандардизираниот пристап според локалната регулатива.

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Управување со капиталот

Основна цел е Банката да ги одржува сопствените средства на оптимално ниво, при тоа запазувајќи го пропишаниот регулативен минимум. Банката е должна постојано да одржува стапка на адекватност на капиталот, која не може да биде пониска од 8%.

Банката настојува веродостојно да ја измери постојната ризичност на активата, да ја предвиди идната ризичност, како и потребата за сопствени средства со цел одржување оптимално ниво на адекватност на капиталот.

Банката има воспоставено систем на одржувањето на адекватното ниво на сопствените средства во однос на активата пондерирана според ризикот и континуирано ја одржува адекватноста на капиталот од минимум над 15%, согласно со препораката од страна на НБРМ.

Доколку се зголеми ризичноста на активата во принцип за да се одржи оптималното ниво на адекватност на капиталот, банката може да ги зголеми сопствените средства или да превземе мерки за намалување на ризично пондерираната актива.

Како инструмент за зголемување на сопствените средства е политиката на Банката за реинвестирање на добивката.

Исто така за зголемување на сопствените средства политика на Банката е периодично спроведување нова емисија на дополнителен акционерски капитал.

Доколку се зголеми нивото на сопствени средства, Банката може да ја зголеми ризично пондерираната актива преку зголемување на вкупниот износ на активата со задржување на постојното ниво на ризичност на активата.

Банката врши усогласување на политиката за управување со сопствени средства со останатите политики за управување со ризици и со постоечката регулатива при настанување на ризични услови на работа и при воведување нови производи кои имаат силно влијание врз ризичниот профил на Банката.

Капиталот потребен за покривање на ризиците претставува збир од капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик, капиталот потребен за покривање на валутниот ризик, капиталот потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките, капиталот потребен за покривање на пазарните ризици и капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик. Банката е должна да располага со адекватно ниво на капитал потребен за покривање на наведените ризици.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015
3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Согласно со стратегијата за управување со ризици, Банката воведува процедури и методологија за утврдување за адекватноста на капиталот и го пресметува на квартално ниво. Банката врши стрес тест на адекватноста на капиталот каде проверува дали стапката на адекватност на капиталот го одржува пропишаното ниво по законска регулатива односно зацртаната деловна политика на Банката и препораката од регулаторот.

Адекватноста на капиталот на 31.12.2015 и 31.12.2014 година изгледа според приложените табели.

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 важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2015 и 2014 година.

Опис	Во илјади денари	
	2015	2014
I ОСНОВЕН КАПИТАЛ		
Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие		
1 акции	2.524.394	2.524.394
1.1 Номинална вредност	1.662.775	1.662.775
1.1.1 Номинална вредност на обични акции	1.662.775	1.662.775
1.1.2 Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
1.2 Премија	861.619	861.619
1.2.1 Премија од обични акции	861.619	861.619
1.2.2 Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2 Резерви и задржана добивка или загуба	(303.097)	(330.898)
2.1 Резервен фонд	-	-
Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	-	-
2.2	-	-
2.3 Акумулирана загуба од претходни години	(303.097)	(330.898)
2.4 Тековна добивка	-	-
3 Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.1 Малцинско учество	-	-
3.2 Резерви од курсни разлики	-	-
3.3 Останати разлики	-	-
4 Одбитни ставки	-	-
4.1 Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
4.2 Откупени сопствени акции	-	-
4.3 Нематеријални средства	-	-
Разлика меѓу висината на потребната и извршената	-	-
4.4 исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
Износ на неиздвоена исправка на вредноста и посебната	-	-
4.5 резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
Нереализирана загуба од сопственички инструменти	-	-
4.6 расположливи за продажба	-	-
4.7 Други одбитни ставки	-	-
I ОСНОВЕН КАПИТАЛ	2.221.297	2.193.496

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

Опис	Во илјади денари	
	2015	2014
II ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ		
Уплатени и запишани кумулативни приоритетни		
5 акции и премијата врз основа на овие акции	-	-
5.1 Номинална вредност	-	-
5.2 Премија	-	-
6 Ревалоризациски резерви	-	-
7 Хибридни инструменти	-	-
8 Субординирани инструменти	652.904	854.591
Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат		
9 дел од дополнителниот капитал	652.904	854.591
II ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	652.904	854.591
III ОДБИТНИ СТАВКИ ОД ОСНОВНИОТ КАПИТАЛ И ДОПОЛНИТЕЛНИОТ КАПИТАЛ		
Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10	-	-
Збиен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	-	-
Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	-	-
Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал	-	-
Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
III ОДБИТНИ СТАВКИ	-	-
IV Основен капитал по одбитните ставки	2.221.297	2.193.496
V Дополнителен капитал по одбитните ставки	652.904	854.591
СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		
VI Основен капитал	2.221.297	2.193.496
VII Дополнителен капитал	652.904	854.591
VIII СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	2.874.201	3.048.087

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015
3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)
Стапка на адекватност на капиталот

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за стапката на адекватност на капиталот (Образец АК) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2015 и 2014 година.

Опис	Во илјади денари	
	2015	2014
I АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на		
1 стандардизиран пристап	9.624.918	8.745.044
2 Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	769.993	699.604
II АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3 Агрегатна девизна позиција	345.003	324.357
4 Нето-позиција во злато	-	-
5 Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	27.600	25.949
6 Актива пондерирана според валутниот ризик	345.000	324.363
АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
III		
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со		
7 примена на пристапот на базичен индикатор	102.041	103.076
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со		
8 примена на стандардизираниот пристап	-	-
9 Актива пондерирана според оперативниот ризик	1.275.513	1.288.450
IV АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на		
10 цените на стоките	-	-
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		
11.1.1 вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од		
11.1.2 вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од		
11.1.3 вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од		
11.1.4 вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од		
11.2 порамнување/испорака	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од другата		
11.3 договорна страна	-	-
Капитал потребен за покривање на надминувањето на		
11.4 лимитите на изложеност	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од		
11.5 позиции во опции	-	-
12 Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13 Актива пондерирана според други ризици	-	-
V АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	11.245.431	10.357.857
14 Капитал потребен за покривање на ризиците	899.634	828.629
VI СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	2.874.201	3.048.087
VII АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)	25,56%	29,43%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015**4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ**

Известувањето според сегментите се врши според оперативните сегменти на Банката.

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

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

Примарни деловни сегменти на банката се:

- работа со население (работа со физички лица и самостојни вршители на дејност) – дадени кредити, гаранции и акредитиви, услуги за платен промет, кредитни картички, тековни и орочени депозити итн.
- корпоративно банкарство (работа со нефинансиски и финансиски друштва) – дадени кредити, гаранции и акредитиви, тековни и орочени депозити, услуги за платен промет, деривати итн.

Секундарни географски сегменти за банката се:

- земји – членки на Европска унија.
- други европски земји надвор од Европската унија.
- земји надвор од Европа. членки на Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД).

Следната табела ги прикажува билансот на состојба и билансот на успех по одделни деловни сегменти и ги идентификува приходите/расходите кои се јавуваат меѓу сегментите.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

A. Оперативни сегменти (продолжение)

Оперативни сегменти

во илјади денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестиционно банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2015 (тековна година)									
Нето-приходи/(расходи) од камата	173.178	292.116	-	-	116.194	-	(68)	-	581.420
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	75.236	61.030	-	-	-	-	914	-	137.180
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-
евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	(24.694)	105.142	-	-	1.377	-	-	4.737	86.562
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	223.720	458.288	-	-	117.571	-	846	4.737	805.162
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(23.681)	(162.952)	-	-	-	-	-	-	(186,633)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(1.020)	-	-	-	-	-	-	(1,020)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	(40.407)	(40.407)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(171.997)	(39.254)	-	-	-	-	-	(289.787)	(501.038)
Вкупно расходи по сегмент	(195.678)	(203.226)	-	-	-	-	-	(330.194)	(729.098)
Финансиски резултат по сегмент	28.042	255.062	-	-	117.571	-	846	(325.457)	76.064
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	(10.438)	(10.438)
Добивка / (загуба) за финансиската година	28.042	255.062	-	-	117.571	-	846	(335.895)	65.626
Вкупна актива по сегмент	4.487.085	6.763.243	-	-	3.512.870	-	61	-	14.763.259
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	2.715.061	2.715.061
Вкупна актива	4.487.085	6.763.243	-	-	3.512.870	-	61	2.715.061	17.478.320
Вкупно обврски по сегмент	6.226.150	7.304.407	-	-	128.586	-	50.873	-	13.710.016
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	1.481.381	1.481.381
Вкупно обврски	6.226.150	7.304.407	-	-	128.586	-	50.873	1.481.381	15.191.397

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

A. Оперативни сегменти (продолжение)

Оперативни сегменти

во илјади денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестиционно банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2014 (претходна година)									
Нето-приходи/(расходи) од камата	126.116	256.026	-	-	143.472	-	(1.970)	-	523.644
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	70.081	49.794	-	-	-	-	886	-	120.761
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-
евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	(35.253)	151.820	-	-	86	-	-	8.194	124.847
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	160.944	457.640	-	-	143.558	-	(1.084)	8.194	769.252
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(14.991)	(219.137)	-	-	-	-	-	-	(234.128)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(3.962)	-	-	-	-	-	-	(3.962)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	(39.199)	(39.199)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(193.084)	(38.217)	-	-	-	-	-	(232.285)	(463.586)
Вкупно расходи по сегмент	(208.075)	(261.316)	-	-	-	-	-	(271.484)	(740.875)
Финансиски резултат по сегмент	(47.131)	196.324	-	-	143.558	-	(1.084)	(263.290)	28.377
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	(576)	(576)
Добивка / (загуба) за финансиската година	(47.131)	196.324	-	-	143.558	-	(1.084)	(263.866)	27.801
Вкупна актива по сегмент	3.378.165	5.392.792	-	-	3.905.592	-	54	-	12.676.603
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	3.397.251	3.397.251
Вкупна актива	3.378.165	5.392.792	-	-	3.905.592	-	54	3.397.251	16.073.854
Вкупно обврски по сегмент	5.579.471	6.410.865	-	-	158.391	-	52.964	-	12.201.691
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	1.650.866	1.650.866
Вкупно обврски	5.579.471	6.410.865	-	-	158.391	-	52.964	1.650.866	13.852.557

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

Оперативни сегменти

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестиционно банкарство	Нерезиденти	Држава	Банки	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
<i>во илјади денари</i>									
2015 (тековна година)									
Комитент 1									
приходи	-	743	-	-	-	-	-	-	743
расходи	-	(36.467)	-	-	-	-	-	-	(36.467)
Комитент 2									
приходи	-	-	-	-	112.063	-	-	-	112.063
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	(35.724)	-	-	112.063	-	-	-	76.339
2014 (претходна година)									
Комитент 1									
приходи	-	2.031	-	-	-	-	-	-	2.031
расходи	-	(52.298)	-	-	-	-	-	-	(52.298)
Комитент 2									
приходи	-	-	-	-	139.221	-	-	-	139.221
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	(50.267)	-	-	139.221	-	-	-	88.954

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В. Географски подрачја

во илјади денари	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа – останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји-членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)	Неалоцирано	Вкупно
2015 (тековна година)							
Вкупно приходи	1.036.473	816	-	10	- - - - -	-	1.037.299
Вкупна актива	16.406.509	1.045.404	-	26.407	- - - - -	-	17.478.320
2014(претходна година)							
Вкупно приходи	1.020.207	2.031	-	23	- - - - -	-	1.022.261
Вкупна актива	14.232.532	1.821.375	-	19.947	- - - - -	-	16.073.854

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

Објективната вредност претставува износ за кој некое средство може да се замени или обврска да се подмири по пазарни услови. Објективната вредност се базира на проценката од страна на раководството зависно од видот на средствата и обврските.

Следната табела ги сумира сметководствените вредности и објективните вредности на тие финансиски средства и обврски кои што не се презентирани во Билансот на состојба по нивната објективна вредност.

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	31 декември 2015		31 декември 2014	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични сред. и парични еквиваленти	4.828.225	4.828.225	4.541.170	4.541.170
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	9.507.751	9.507.751	8.505.737	8.505.737
Вложувања во хартии од вредност	2.695.714	2.714.705	2.525.647	2.542.728
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	-	-	4.407	4.407
Останати побарувања	76.122	76.122	134.680	134.680
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	343.596	343.596	1.255.714	1.255.714
Депозити на други комитенти	11.966.749	11.966.749	9.491.115	9.491.115
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.615.373	1.615.373	1.869.394	1.869.394
Субординирани обврски	1.021.080	1.021.080	1.019.444	1.019.444
Обврски за данок на добивка (тековен)	5.229	5.229	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	151.430	151.430	141.093	141.093

а) Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на парични средства и парични еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност со оглед дека вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат нерестриктивни побарувања по депозити и пласмани во НБРМ и достасуваат во краток рок.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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

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

б) Кредити на и побарувања од банки

Побарувањата од банки ги вклучуваат меѓубанкарските пласмани. Објективната вредност на пласманите и т.н. "overnight" депозити, поради нивната краткорочност е иста со нивната евидентирана вредност.

в) Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите се прикажани по амортизирана вредност намалени за нивната резервација поради оштетување. Кредитите одобрени на комитенти имаат претежно флукуираща каматна стапка. Објективната вредност е приближна на нивната евидентирана вредност.

г) Вложување во хартии од вредност до доспевање

Хартиите од вредност кои се чуваат до достасување се мерат според нивната објективна вредност. Објективната вредност се заснова на пазарните цени или брокерските/дилерските цени за котирање. Во отсуство на такви информации, објективната вредност се проценува користејќи ги пазарните цени за котирање на хартии од вредност со слични карактеристики во однос на кредит, достасување и добивка.

д) Останати финансиски средства

Објективната вредност на монетарните средства кои ги вклучуваат паричните средства и паричните еквиваленти поради нивниот краткорочен карактер, се смета дека е апроксимативна на нивната евидентирана вредност.

ѓ) Останати побарувања

Со оглед на краткиот рок на достасување, сметководствената вредност на останатите побарувања е еднаква на нивната објективна вредност.

е) Депозити и обврски по кредити

Проценетата објективна вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги и некаматносните депозити претставува износот кој ќе се исплати по видување.

Објективната вредност на орочените депозити по варијабилни каматни стапки е нивната евидентирана вредност на денот на изготвување на Билансот на состојба.

Евидентираната вредност на обврските по кредити битно не се разликува од нивната објективна вредност главно поради варијабилните каматни стапки и нивните промени.

ж) Останати обврски

Со оглед на краткиот рок на достасување, сметководствената вредност на останатите обврски е еднаква на нивната објективна вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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

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

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

<i>во илјади денари</i>	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2015 (тековна година)					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1	<u>2.714.705</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.714.705</u>
Вкупно		<u>2.714.705</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.714.705</u>
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декември 2014 (претходна година)					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1	<u>2.542.728</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.542.728</u>
Вкупно		<u>2.542.728</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.542.728</u>
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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

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

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

Банката ги класификува финансиските средства и обврски согласно хиерархијата за техники на вреднување и информациите дали потребните инпути за вреднување се јавно достапни или не, согласно која постојат три нивоа на хиерархија на објективна вредност и тоа:

- Ниво 1 - објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување на котирана пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар. Во Ниво 1 влегуваат државни обврзници и државни записи издадени од Република Македонија – Министерство за финансии и сопственички хартии од вредност кои се тргуваат на Македонска берза на хартии од вредност за кои има податоци за котирана куповна цена;
- Ниво 2 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) од активни пазари (влезните информации може директно или индиректно да се потврдат и да се следат на активните пазари, како на пр.: котирани цени на активен пазар за слични финансиски инструменти, или сите значајни влезни информации во моделот за одредување на објективната вредност може да се потврдат и да се следат на активниот пазар). Во 2015 година нема трансфер од Ниво 2 во Ниво 1 на сопственички инструмент (2014: нема);
- Ниво 3 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) коишто не можат директно или индиректно да се потврдат и да се следат на активни пазари, односно врз основа на техники за вреднување во кои најголемо учество имаат информациите за ризиците на финансиските инструменти. Во 2015 година нема трансфер на сопственички инструмент од Ниво 3 во Ниво 1. (2014: нема).

Во белешката 5 Б.1 се прикажани квантитативните информации за класификација на финансиските средства и обврски според нивото на хиерархија.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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

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

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

	тековна година 2015		претходна година 2014	
	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>				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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

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

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

		Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност распож- ливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
<i>во илјади денари</i>	Средства за тргување						
Состојба на 1 јануари 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од)	-	-	-	-	-	-	-
Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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

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

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

	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>	<i>Средства за тргување</i>					
Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)						
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од)						
Ниво 3	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2015 (тековна година)	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

Приходите и расходите по камати се признати во Билансот на успех за сите каматоносни финансиски средства и обврски со примена на методот на ефективна каматна стапка.

Структура на приходите и расходите по камата според видот на финансиските инструменти:

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

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	-	636
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	32.374	24.689
Кредити на и побарувања од други комитенти	554.422	521.586
Вложувања во хартии од вредност	81.171	120.083
Останати побарувања	114	125
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	55.241	41.833
Наплатени претходно отпишани камати	-	-
Вкупно приходи од камата	723.322	708.952
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	1.305	3.165
Депозити на други комитенти	94.229	130.333
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	22.964	26.892
Субординирани обврски	23.404	24.918
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	141.902	185.308
Нето-приходи/(расходи) од камата	581.420	523.644

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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

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

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	322.609	308.468
Држава	85.154	124.334
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	31.851	25.302
Останати финансиски друштва (небанкарски)	5	1.585
Домаќинства	227.866	207.407
Нерезиденти	596	23
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	55.241	41.833
Наплатени претходно отпишани камати	-	-
Вкупно приходи од камата	723.322	708.952
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	25.089	23.228
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	67	1.971
Банки	47.114	53.808
Останати финансиски друштва (небанкарски)	6.763	12.139
Домаќинства	59.344	89.433
Нерезиденти	3.525	4.729
Вкупно расходи за камата	141.902	185.308
Нето-приходи/(расходи) од камата	581.420	523.644

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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

Приходите од надоместоци и провизии се евидентираат врз основа на принципот на фактичност на настаните, кога услугата е обезбедена.

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

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	39.754	44.955
Платен промет	-	-
во земјата	128.253	90.426
во странство	35.236	31.204
Акредитиви и гаранции	22.705	19.850
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	200	581
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	1.267	1.446
Вкупно приходи од провизии и надомести	227.415	188.462
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	6.084	6.298
Платен промет	-	-
во земјата	38.090	25.331
во странство	44.496	29.093
Акредитиви и гаранции	256	122
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	659
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	1.309	6.198
Вкупно расходи од провизии и надомести	90.235	67.701
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	137.180	120.761

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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

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

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	136.574	105.433
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	912	886
Банки	22	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	6.053	4.561
Домаќинства	75.236	70.082
Нерезиденти	8.618	7.500
Вкупно приходи од провизии и надомести	227.415	188.462
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	3.570	50
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	12.166	13.295
Останати финансиски друштва (небанкарски)	37.150	25.089
Нерезиденти	37.349	29.267
Вкупно расходи за провизии и надомести	90.235	67.701
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	137.180	120.761

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<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	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	63.250	26.564
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(1.114)	(2.005)
останати курсни разлики, на нето-основа	(14.675)	11.502
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	47.461	36.061

Нето приходите и расходите од курсни разлики вклучуваат реализирани и нереализирани курсни разлики кои произлегуваат од:

- порамнување на трансакции во странска валута (монетарни и немонетарни) во текот на целата финансиска година,
- курсирање во МКД на монетарните ставки деноминирани во странска валута на датумот на билансот на состојба.

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	4.093	4.466
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	91	860
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	30.467	16.914
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	1.330	1.331
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	-	-
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	-	57.848
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи на вработените	140	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)	2.980	1.367
Приходи од корекции на пресметка на трошоци за вработени	-	6.000
Вкупно останати приходи од дејноста	39.101	88.786

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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 финансис- ките средства располож- ливи за продажба	Вложувања во финансис- ките средства кои се чуваат до достасу- вање	Парични средства и парични еквива- ленти	Побарувања за проvizии и надоместоци и	Останати побару- вања	Вкупно
2015 (тековна година)								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	657.692	-	-	-	-	10.355	668.047
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(486.581)	-	-	-	-	(1.349)	(487.930)
	-	171.111	-	-	-	-	9.006	180.117
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	19.529	-	-	-	-	-	19.529
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(13.013)	-	-	-	-	-	(13.013)
	-	6.516	-	-	-	-	-	6.516
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	177.627	-	-	-	-	9.006	186.633
2014 (претходна година)								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	411.568	2.184	-	-	5.215	3.163	422.130
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(166.920)	-	-	-	-	(19.650)	(186.570)
	-	244.648	2.184	-	-	5.215	(16.487)	235.560
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	11.205	-	-	-	-	-	11.205
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(12.637)	-	-	-	-	-	(12.637)
	-	(1.432)	-	-	-	-	-	(1.432)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	243.216	2.184	-	-	5.215	(16.487)	234.128

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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
2015 (тековна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	1.020	-	-	1.020
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	1.020	-	-	1.020
2014 (претходна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	3.962	-	-	3.962
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	3.962	-	-	3.962

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Краткорочни користи за вработените		
Плати	152.328	140.260
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	73.401	67.856
Краткорочни платени отсуства	1.556	1.784
Трошоци за привремено вработување	7.910	4.924
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	235.195	214.824
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензонирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанок на вработувањето	-	-
	-	-
Користи поради престанок на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	12.850	7.271
Трошоци за признанија и награди на вработените	9.872	-
Новогодишен надоместок	9.054	6.363
	266.971	228.458
Вкупно трошоци за вработените	266.971	228.458

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	4.065	10.296
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	4.065	10.296
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	8.426	8.425
Транспортни средства	4.968	2.846
Мебел и канцелариска опрема	22.948	17.632
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	36.342	28.903
Вкупно амортизација	40.407	39.199

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	4.375	1.739
Премии за осигурување на депозитите	28.687	30.461
Премии за осигурување на имотот и на вработените	10.021	8.330
Материјали и услуги	86.601	87.760
Административни и трошоци за маркетинг	42.591	35.988
Останати даноци и придонеси	5.440	7.834
Трошоци за кирии	34.092	35.406
Трошоци за судски спорови	1.900	3.685
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	11.054	-
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	1.229	3.067
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:	-	-
- недвижности и опрема	-	1
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато	8.077	7.003
<u>Трошоци за ИТ проект</u>	-	13.854
Вкупно останати расходи од дејноста	234.067	235.128

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

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

	<i>Во илјади денари</i>	
	Тековна година 2015	Претходна година 2014
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	10.438	576
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	-	-
	10.438	576
Одложен данок од добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	10.438	576
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	10.438	576

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	10.438	576
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	10.438	576
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	10.438	576
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	10.438	576

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

	<i>Во %</i>	<i>Во илјади денари</i>	<i>Во %</i>	<i>Во илјади денари</i>
	тековна година 2015	претходна година 2015	претходна година 2014	претходна година 2014
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		76.064		28.377
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10,00	7.606	10,00	2.838
Ефект од различни даночни стапки во други земји				
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка				
Оданочен приход во странство				
Расходи непризнаени за даночни цели	5,75	4.374	11,25	3.191
Даночно ослободени приходи	(2,03)	(1.542)	(19,22)	(5.453)
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех				
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби				
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години				
Промени на одложениот данок				
Останато				
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка		10.438		576
Просечна ефективна даночна стапка	13,72		2,03	

Согласно 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 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 2015

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

	тековна година 2015			претходна година 2014		
		(Расход) / поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка		(Расход) / поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка
во илјади денари	Пред оданочување			Пред оданочување		
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015
18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

За потребите на Извештајот за паричните текови, паричните средства и парични еквиваленти вклучуваат сметки со доспеаност помала од 3 месеца од датумот на набавка вклучувајќи готовина и салда кај НБРМ.

Благајничките записи со рок на достасаност до три месеца или помалку, од датумот на стекнување, се вклучени во позицијата “Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар”.

Паричните средства и паричните еквиваленти се евидентираат по амортизирана набавна вредност. Таа вообичаено е еднаква со нивната номинална вредност.

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Парични средства во благајна	335.606	187.602
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	2.108.935	667.630
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	1.075.677	1.771.887
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	3.772	2.747
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	791.073	1.362.912
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	-	70.256
Останати краткорочни високоликвидни средства	1.497	1.356
Побарувања врз основа на камати	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	4.316.560	4.064.390
Задолжителни депозити во странска валута	511.665	476.780
Ограничени депозити	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	4.828.225	4.541.170
	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 511.665 илјади денари (2014: 476.780 илјади денари) го претставуваат пропишаниот износ на депозити кои се издвоени во согласност со Одлуката за задолжителни резерви кај НБРМ. Задолжителните резерви во странска валута се пресметуваат врз основа на просечниот износ на депозитите во странска валута во текот на еден календарски месец. На задолжителната резерва во странска валута не се пресметува камата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 2.108.935 илјади денари (2014: 667.630 илјади денари) вклучуваат задолжителна резерва во денари износ од 658.915 илјади денари (2014: 667.630 илјади денари), како и денарски депозит во износ од 1.450.020 илјади денари (2014: нула), со рок на достасување до 5 јануари 2016 година и каматна стапка од 0,5%. На задолжителната резерва во денари не се пресметува камата.

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 791.073 илјади денари (2014: 1.362.912 илјади денари) се набавени од НБРМ и имаат период на доспевање до 28 дена. Каматните стапки за овие записи се 3,25% (2014: 3,25 %) годишно.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

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

	тековна година 2015	Во илјади денари претходна година 2014
Хартии од вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

	тековна година 2015			претходна година 2014	
	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Сметководствена вредност на 31 декември 2015 (тековна година)	Објективна вредност на 31 декември 2015 (тековна година)	Сметководствена вредност на 31 декември 2014 (претходна година)	Објективна вредност на 31 декември 2014 (претходна година)
во илјади денари					
Средства за тргување прекласифицирани во 2015 (тековна година) во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2014 (претходна година) во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

	прекласифицирани во текот на 2015 (тековна година)		прекласифицирани во текот на 2014 (претходна година)			
	Биланс на успех 2015 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (тековна година)	Биланс на успех 2015 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (тековна година)	Биланс на успех 2014 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2014 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>						
Период пред прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања во банки	-	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Период по прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања во банки	-	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

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

	во илјади денари	Прекласифицирани во текот на 2015 (тековна година)	Прекласифицирани во текот на 2014 (претходна година)	
		Биланс на успех 2015 (тековна година)	Биланс на успех 2015 (тековна година)	Биланс на успех 2014 (претходна година)
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви за продажба		-	-	-
- нето-приходи од тргување		-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки		-	-	-
- нето-приходи од тргување		-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти		-	-	-
- нето-приходи од тргување		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

Во илјади денари

		тековна година 2015		претходна година 2014	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
A.	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
A.1	<i>според видот на променливата</i>				
	Деривати чувани за управување со ризик				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
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	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Б.	Вградени деривати				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
	Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2015		Во илјади денари претходна година 2014	
	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	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	-	-	-	-

	Во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ

А. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот	тековна година 2015		Во илјади денари претходна година 2014	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	1.401.638	4.998.756	1.159.111	5.438.401
побарувања врз основа на камати	21.990	-	25.860	-
Држава				
побарувања по главница	-	103.646	-	85.862
побарувања врз основа на камати	382	-	484	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-	-	-
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	11.042	14.000	10.973
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	728	2.054.732	701	1.569.969
потрошувачки кредити	7.673	1.501.754	3.510	967.340
автомобилски кредити	106	4.567	205	11.789
хипотекарни кредити	179	37.216	-	-
кредитни картички	233.909	75.200	201.681	118.696
други кредити	3.033	547.472	3.467	627.895
побарувања врз основа на камати	13.990	-	11.777	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	648	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	1.785.921	(1.785.921)	1.337.136	(1.337.136)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност	3.470.197	7.548.464	2.757.932	7.493.789
(Исправка на вредноста)	(164.948)	(1.345.962)	(895.409)	(850.575)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност	3.305.249	6.202.502	1.862.523	6.643.214

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	1.699.106	1.492.887
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	657.692	411.568
(ослободување на исправката на вредноста)	(486.581)	(166.920)
(превземени средства врз основа на превземени побарувања)	(209.618)	(38.683)
Ефект од курсни разлики	(619)	254
(Отпишани побарувања)	(202.464)	-
Состојба на 31 декември	1.457.516	1.699.106
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	46.878	48.310
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	19.529	11.205
(ослободување на исправката на вредноста)	(13.013)	(12.637)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	53.394	46.878
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	1.510.910	1.745.984

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Првокласни инструменти на обезбедување		
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	649.777	612.367
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)	2.737.998	2.400.403
имот за вршење дејност	2.776.864	2.874.090
Залог на подвижен имот	468.673	361.325
Останати видови обезбедување	236.094	248.783
Необезбедени	2.638.345	2.008.769
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	9.507.751	8.505.737

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

Ризици и неизвесности

Банката евидентираше резервации за загуби поради оштетување за сите познати и предвидливи ризици на датумот на финансиските извештаи.

Портфолиото на Банката содржи одреден број на должници чија можност за отплата на долговите беше под влијание на економските случувања во Република Македонија.

Банката продолжува да ги обезбедува побарувањата првенствено со недвижен имот, градежни објекти и опрема, а во случај на банкарски услуги на мало обезбедувањето на кредитите е во зависност од видот на производот.

Во зависност од класификацијата на кредитите, Банката вложува крајни напори за навремена реализација на средствата за обезбедување. Во случај истото да се покаже како неуспешно, во иднина ќе биде неопходно да биде извршена дополнителна резервација за загуби поради оштетување.

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

	тековна година 2015	Во илјади денари претходна година 2014
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	462.594	1.412.913
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	1.782.375	1.068.208
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	406.219	-
	2.651.188	2.481.121
Котирани	406.219	-
Некотирани	2.244.969	2.481.121
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	57.007	57.007
	57.007	57.007
Котирани	23.217	32.391
Некотирани	33.790	24.616
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	2.708.195 (12.481)	2.538.128 (12.481)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	2.695.714	2.525.647
	тековна година 2015	Во илјади денари претходна година 2014
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	12.481	10.297
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	-	2.184
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	12.481	12.481

Државните записи во износ од 462.594 илјади денари (2014: 1.412.913 илјади денари) се издадени од страна на Министерство за финансии на Република Македонија. Овие државни записи се номинирани во денари, имаат каматна стапка од 1,35% до 2,00% и рок на достасување над 90 дена.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА
(продолжение)

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

Обврзниците издадени од страна на државата во износ од 1.782.375 илјади денари (2014: 1.068.208 илјади денари) се издадени од страна на Министерство за финансии на Република Македонија, од кои износ од 718.175 илјади денари (2014: 5.963 илјади денари) се номинирани во денари, додека износот од 1.064.200 илјади денари (2014: 1.062.245 илјади денари) се номинирани во евра. Овие државни обврзници имаат каматна стапка од 2,25% до 5,5% и рок на достасување над 1 година.

Останатите должнички инструменти во износ од 406,219 илјади денари (2014: нула) се однесуваат на обврзници издадени од страна на Република Австрија и истите се номинирани во евра. Овие должнични инструменти достасуваат до 20 октомври 2023 година и се со каматна стапка од 1,75%.

Сопственичките инструменти во износ од 57,007 илјади денари (2014: 57,007 илјади денари) вклучуваат вложувања на Банката во капиталот на С – Лизинг ДОО Скопје во износ од 6,765 илјади денари (2014: 6,765 илјади денари), што претставува 10% од вкупниот број на акции со право на глас на друштвото.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

	Прекласифи- циран износ (на датумот на прекласифика- ција)	тековна година 2015		претходна година 2014	
		Сметководствена вредност на 31 декември 2015 (тековна година)	Објективна вредност на 31 декември 2015 (тековна година)	Сметководствена вредност на 31 декември 2014 (претходна година)	Објективна вредност на 31 декември 2014 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>					
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2015 (тековна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2014 (претходна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжение)

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

	Биланс на успех 2015 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (тековна година)	Биланс на успех 2014 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2014 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>				
Период пред прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања во банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Период по прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања во банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжение)

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

	Биланс на успех 2015 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (тековна година)	Биланс на успех 2014 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2014 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>				
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>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	-	-

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

		Во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	тековна година 2015	претход. година 2014	тековна година 2015	претход. година 2014
		-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

		Во илјади денари			
Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за фин.год.
тековна година 2015	-	-	-	-	-
претходна година 2014	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Побарувања од купувачите	7.484	21.586
Однапред платени трошоци	28.569	36.456
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	20.511	20.354
Побарувања од вработени	636	791
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	-	-
Ситен инвентар	5.378	10.698
Останати побарувања од банки	21.011	21.341
Побарувања за данок на додадена вредност	3.589	19.309
Останати побарувања	23.334	29.576
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	110.512	160.111
(Исправка на вредноста)	(34.390)	(25.431)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	76.122	134.680

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	25.431	34.951
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	10.355	8.378
(ослободување на исправката на вредноста)	(1.349)	(19.650)
Ефект од курсни разлики	1.763	1.752
(Отпишани побарувања)	(1.810)	-
Состојба на 31 декември	34.390	25.431

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА (продолжение)

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2014 (претходна година)	2.819	186.023	18.081	5.299	-	212.222
превземени во текот на година	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на година)	-	(54.056)	-	-	-	(54.056)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	2.819	131.967	18.081	5.299	-	158.166
Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)	2.819	131.967	18.081	5.299	-	158.166
превземени во текот на година	-	34.405	-	-	-	34.405
(продадени во текот на година)	-	(26.676)	-	-	-	(26.676)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	2.819	139.696	18.081	5.299	-	165.895
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2014 (претходна година)	2.819	178.321	18.081	5.299	-	204.520
загуба поради оштетување во текот на годината	-	3.962	-	-	-	3.962
(продадени во текот на година)	-	(54.056)	-	-	-	(54.056)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	2.819	128.227	18.081	5.299	-	154.426
Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)	2.819	128.227	18.081	5.299	-	154.426
загуба поради оштетување во текот на годината	-	1.020	-	-	-	1.020
(продадени во текот на година)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	2.819	129.247	18.081	5.299	-	155.446
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2014 (претходна година)	-	7.702	-	-	-	7.702
на 31 декември 2014 (претходна година)	-	3.740	-	-	-	3.740
На 31 декември 2015 (тековна година)	-	10.449	-	-	-	10.449

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематери- јални средства	Вложувања во немат. средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2014	-	60.547	-	-	-	-	60.547
зголемувања преку нови набавки	-	3.513	-	12.913	-	-	16.426
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	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	-	64.060	-	12.913	-	-	76.973
Состојба на 1 јануари 2015	-	64.060	-	12.913	-	-	76.973
зголемувања преку нови набавки	-	13.298	-	-	-	-	13.298
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(299)	-	-	(299)
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	-	77.358	-	12.614	-	-	89.972

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематер и. средства	Други нематер ијални средства	Вложувања во немат. средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2014	-	46.018	-	-	-	-	46.018
амортизација за годината	-	9.174	-	-	-	-	9.174
загуба поради оштетување во текот на годината	-	1.122	-	-	-	-	1.122
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	-	56.314	-	-	-	-	56.314
Состојба на 1 јануари 2015	-	56.314	-	-	-	-	56.314
амортизација за годината	-	4.065	-	-	-	-	4.065
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	-	60.379	-	-	-	-	60.379
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2014 (претходна година)	-	14.529	-	-	-	-	14.529
На 31 декември 2014 (претходна година)	-	7.746	-	12.913	-	-	20.659
На 31 декември 2015 (тековна година)	-	16.979	-	12.614	-	-	29.593

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематери- јални средства	Вложувања во немат. средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност						
На 31 декември 2014 година	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2015 година	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2015 и 2014 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 2015

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Во илјади денари									
	Зем- јиште	Градеж- ни објекти	Вложу- вање во недвиж- ности	Транс- порт- ни сред- ства	Мебел и канце- лариска опрема	Оста- ната опрем а	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложува- ња во недвижно- сти и опрема земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност										
Состојба на 1 јануари 2014	193	328.661	12.612	12.372	101.785	39.824	10.129	-	-	505.57
зголемувања	-	-	-	14.322	18.742	41.220	1.690	-	-	75.97
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	(4.116)	(5.335)	(72)	-	-	-	(9.52)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	193	328.661	12.612	22.578	115.192	80.972	11.819	-	-	572.02
Состојба на 1 јануари 2015	193	328.661	12.612	22.578	115.192	80.972	11.819	-	-	572.02
зголемувања	-	-	-	2.163	7.412	16.273	3.155	-	-	29.00
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	(1.475)	(1.831)	(14)	-	-	(3.32)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	193	328.661	12.612	24.741	121.129	95.414	14.960	-	-	597.71

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

Во илјади денари										
	Зем- јиште	Градежни објекти	Вложу- вање во недвиж- ности	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подготовка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување										
Состојба на 1 јануари 2014	-	75.344	3.690	12.372	85.325	32.110	5.947	-	-	214.788
амортизација за годината	-	8.109	316	2.846	8.797	5.408	3.427	-	-	28.903
загуба поради оштет.во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(4.116)	(5.290)	(72)	-	-	-	(9.478)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	-	83.453	4.006	11.102	88.832	37.446	9.374	-	-	234.213
Состојба на 1 јануари 2015	-	83.453	4.006	11.102	88.832	37.446	9.374	-	-	234.213
амортизација за годината	-	8.110	316	4.968	9.309	8.897	4.742	-	-	36.342
загуба поради оштет.во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	(1.465)	(1.831)	(15)	-	-	(3.311)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	-	91.563	4.322	16.070	96.676	44.512	14.101	-	-	267.244

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

Во илјади денари										
	Зем- јиште	Градежни објекти	Вложу- вање во недвиж- ности	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подготовка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност										
На 1 јануари 2014 (претходна година)	193	253.317	8.922	-	16.460	7.714	4.182	-	-	290.788
На 31 декември 2014 (претходна година)	193	245.208	8.606	11.476	26.360	43.526	2.445	-	-	337.814
На 31 декември 2015 (тековна година)	193	237.098	8.290	8.671	24.453	50.902	859	-	-	330.466

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										
	Зем- јиште	Градежни објекти	Вложу- вање во недвиж- ности	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подготовка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност										
На 31 декември 2014 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2015 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2015

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	тековна година 2015	претходна година 2014
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	4.407
Обврски за данок на добивка (тековен)	5.229	-

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	31 декември 2015			31 декември 2014		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа
Дериватни средства чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр. чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	тековна година 2015	претходна година 2014
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Признаени во капитал	Во илјади денари Состојба на 31 декември
претходна година 2014				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	-	-		-
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-	-		-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-		-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-		-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

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

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 2015	претходна година 2014
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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

Б. Група за отуѓување

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<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	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

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

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<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	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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

	тековна година 2015		Во илјади денари претходна година 2014	
	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>	-	-	-	-
<i>Останати обврски</i>	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2015		Во илјади денари претходна година 2014	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
домашни банки	2.555	-	19.259	-
странски банки	2.092	-	446	-
Депозити по видување				
домашни банки	171	-	171	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
домашни банки	30.797	-	67.630	-
странски банки	307.974	-	1.168.147	-
Ограничени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	7	-	61	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	343.596	-	1.255.714	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

	тековна година 2015		претходна година 2014	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	3.755.482	-	2.402.182	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	568.539	652.687	437.371	157.691
Ограничени депозити	60.840	254.464	85.229	212.254
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	8.485	-	7.461	-
	4.393.346	907.151	2.932.243	369.945
Држава				
Тековни сметки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	49.877	-	40.128	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	40	-	7.240	-
Ограничени депозити	-	87	-	6.526
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	153	-
	49.917	87	47.521	6.526
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	65.486	-	62.705	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	124.318	132.423	229.420	107.420
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	2.617	-	5.483	-
	192.421	132.423	297.608	107.420
Домаќинства				
Тековни сметки	2.070.878	-	1.441.611	-
Депозити по видување	55.728	-	71.504	-
Орочени депозити	1.794.354	1.628.453	1.766.702	1.724.283
Ограничени депозити	28.823	274.541	15.066	269.698
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	47.803	-	62.205	-
	3.997.586	1.902.994	3.357.088	1.993.981
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	232.360	-	138.192	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	132.509	19.913	231.982	3.689
Ограничени депозити	411	1.324	-	1.322
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	4.307	-	3.598	-
	369.587	21.237	373.772	5.011
	9.002.857	2.963.892	7.008.232	2.482.883
Тековна достасаност	853.884	(853.884)	1.246.527	(1.246.527)
Вкупно депозити на други комитенти	9.856.741	2.110.008	8.254.759	1.236.356

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

Во илјади денари

	тековна година 2015		претходна година 2014	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	867.014	-	1.051.797
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.610	-	1.936	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	745.176	-	813.251
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.573	-	2.410	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	340.402	(340.402)	383.830	(383.830)
Вкупно обврски по кредити	343.585	1.271.788	388.176	1.481.218

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2015		Во илјади денари претходна година 2014	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
<i>домашни извори:</i>				
ДЕЛОВНИ БАНКИ	6	-	15	-
МБПР	1.604	866.585	1.920	1.051.166
НБРМ	-	429	1	632
	1.610	867.014	1.936	1.051.798
<i>странски извори:</i>				
ЕБРД	1.573	175.985	2.410	237.142
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	-	569.191	-	576.108
	1.573	745.176	2.410	813.250
Тековна достасаност	340.402	(340.402)	383.830	(383.830)
Вкупно обврски по кредити	343.585	1.271.788	388.176	1.481.218

Обврските по кредити кон матичната компанија Steiermärkische Bank und Sparkassen AG во износ од 569.191 илјади денари (2014: 576.108 илјади денари) вклучуваат износ од 276.616 илјади денари и износ од 292.575 илјади денари, со доспевање на 30 јуни 2019 година и 31 декември 2023 година, како и каматна стапка од 2,250% и 2,696%, соодветно. Пондерираната каматна стапка е 2,48%, а овие извори на финансирање се наменети за финансирање во приватниот сектор.

Долгорочните извори на средства финансирани во соработка со Македонска банка за поддршка на развојот (МБПР) се преку следните кредитни линии:

- ИФАД програмата за развој на земјоделството и производство на храна во износ од 211.668 илјади денари со каматна стапка од 0,70% и рок на доспевање до 15 април 2035 година;
- ИФАД програмата за развој на земјоделството и производство на храна во износ од 43.923 илјади денари со каматна стапка од 0,50%, револвинг кредитни линии;
- Европска инвестициона банка во износ од 351.753 илјади денари со каматна стапка од 1% и рок на доспевање до 15 октомври 2020 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 252.565 илјади денари со каматна стапка од 1% и рок на доспевање до 15 април 2023 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 7.349 илјади денари со каматна стапка од 1% и рок на доспевање до 15 април 2017 година;
- Развој на Мали и средни претпријатија во износ од 931 илјади денари со каматна стапка од 3,5% и рок на доспевање до 15 јануари 2016 година.

Долгорочните извори на средства финансирани во соработка со Европска Банка за Обнова и Развој (ЕБОР) се преку следните кредитни линии:

- 17.755 илјади денари со рок на доспевање до 10 јануари 2016 година и каматна стапка од 6М Еурибор + 1,8%;
- 159.803 илјади денари со рок на доспевање до 10 јули 2018 година и каматна стапка од 6М Еурибор + 1,8%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Обврски по субординирани депозити</i> (наведете ги поединечно:)	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i> (наведете ги поединечно:)	-	-
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	1.016.313	1.014.443
Обврски врз основа на камати	4.767	5.001
	1.021.080	1.019.444
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно:)	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	1.021.080	1.019.444

Субординираните кредити во износ од 1.021.080 илјади денари (2014: 1.019.444 илјади денари) се однесуваат на две субординирани обврски кон матичната банка, Steiermärkische Bank und Sparkassen AG одобрени на 30 септември 2011 година и 28 јуни 2013 година, со иницијален износ од 6.500 илјади евра и 10.000 илјади евра, со фиксна каматна стапка од 1% п.а. и 6М ЕУРИБОР +3% п.а., како и достасување во целост до 31 декември 2018 година и 31 март 2020, соодветно.

Средствата се добиени со цел зајакнување на гарантниот капитал на Банката, создавање на услови за реализација на проектираните цели од Деловниот план на Банката, зголемување на конкурентната позиција и пазарното учество на Банката, нејзината профитабилност како и зголемување на Тиер 2 коефициентот на адекватност на капиталот и другите квантитативни и квалитативни индикатори на Банката.

Каматата се плаќа квартално. Договорено е со кредиторот дека субординираниот долг треба да биде:

- Потполно и навремено достапен за покривање на ризиците на Банката и загубите во работењето;
- Да не е обезбеден со друг тип на обезбедување од страна на Банката или лице поврзано со Банката;
- Во случај на стечај или ликвидација на Банката, субординираниот долг ќе се исплати пред да се намират обврските спрема акционерите на Банката;
- Да не се користи за дополнителни обврски на Банката;
- Да нема третман на депозит.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

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 2014 год.	82.353	37.245	10.980	-	-	-	130.578
дополнителни резервирања во текот на годината	15.672	-	3.067	-	-	-	18.739
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(73.520)	-	-	-	-	-	(73.520)
Состојба на 31 декември 2014 год.	24.505	37.245	14.047	-	-	-	75.797
Состојба на 1 јануари 2015 год.	24.505	37.245	14.047	-	-	-	75.797
дополнителни резервирања во текот на годината	29.465	-	1.229	-	-	-	30.694
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(18.411)	-	(140)	-	-	-	(18.551)
Состојба на 31 декември 2015 год.	35.559	37.245	15.136	-	-	-	87.940

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Обврски кон добавувачите	13.268	23.546
Добиени аванси	17.215	584
Обврски за провизиите и надоместите	2.248	1.388
Пресметани трошоци	52.536	41.261
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	-	-
<u>обврски по други основи</u>	24.111	34.429
обврски за нераспределни уплати од странство	24.372	22.236
<u>обврски по депозити со кои се обезбедени кредити</u>	17.680	17.649
Вкупно останати обврски	151.430	141.093

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

A. Запишан капитал

	<i>Во Денари</i>		<i>Број на издадени акции</i>				<i>Во илјади денари</i>	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	Неоткупливи приоритетни акции	Тековна година 2015	Претходна година 2014	Тековна година 2015	Претходна година 2014	Тековна година 2015	Претходна година 2014
Состојба на 1 јануари-целосно платени	2.670	-	622.762	622.762	-	-	1.662.775	1.662.775
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени	2.670	-	622.762	622.762	-	-	1.662.775	1.662.775

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б.1 Дивиденди

Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	Во илјади денари тековна година 2015	претходна година 2014
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	Во денари тековна година 2015	претходна година 2014
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 2015	претходна година 2014
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	Во денари тековна година 2015	претходна година 2014
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 2015 и 2014 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	1.658.388	1.658.388	99,74%	99,74%
Вкупно	1.658.388	1.658.388	99,74%	99,74%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Премиите од акции претставуваат разлика помеѓу номиналната вредност и продажната цена на акциите. Премиите од акции на 31 декември 2015 година во износ од 861.619 илјади денари (2014: 861.619 илјади денари), се однесуваат на две емисии на акции од 18 октомври 2011 година и 7 февруари 2012 година. Во секоја од емисиите издадени се по 184.200 акции, со што е зголемен капиталот на Банката за 15.000.000 евра по емисија, односно вкупно 30.000.000 евра.

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

A. Основна заработка по акција

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	65.626	27.801
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поодделно:)	-	-
	65.626	27.801
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	622.762	622.762
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поодделно)	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	622.762	622.762
Основна заработка по акција (во МКД)	105	45

Основна заработувачка по акција се пресметува по пат на делење на добивката која припаѓа на имателите на обични акции (по намалувањето за делот од добивката по оданочување за имателите на приоритетни акции) со пондерираниот просечен број на обични акции во оптек во текот на годината вклучувајќи сопствени акции купени од страна на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2015

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводната заработка по акција

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	65.626	27.801
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете поодделно)	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	65.626	27.801
	тековна година 2015	Број на акции претходна година 2014
<i>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)</i>	622.762	622.762
Издадени обични акции на 1 јануари	-	-
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	622.762	622.762
Разводната заработка по акција (во МКД)	105	45

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Платежни непокриени гаранции		
во денари	263.153	148.235
во странска валута	78.098	48.894
во денари со валутна клаузула	3.629	18.627
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	171.587	258.639
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	497.595	474.209
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	76.560	85.409
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	128.181	89.560
Неискористени лимити по кредитни картички	198.196	188.008
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	1.218.033	784.569
Издадени покриени гаранции	344.684	332.079
Покриени акредитиви	-	4.895
Останати покриени потенцијални обврски	14.320	14.600
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	2.994.036	2.447.724
(Посебна резерва)	(35.559)	(24.505)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	2.958.477	2.423.219

Потенцијалните обврски на Банката се состојат од потенцијални обврски за кредити, потенцијални обврски за гаранции и потенцијални обврски за акредитиви за правни лица и потенцијални обврски за кредити на физички лица, лимити на трансакциски сметки и лимити на кредитни картички.

Од вкупните потенцијани обврски по основ на издадени покриени и непокриени гаранции со рок на достасување до една година се во износ од 477.977 илјади денари (2014: 476.337 илјади денари). Покриените и непокриените акредитиви се со рок на достасување до 1 година (2014: 1 година). Неискористените пречекорувања по тековни сметки се краткорочни.

Потенцијалните обврски по основ на неискористените пречекорувања по тековни сметки и неискористени лимити по кредитни картички се необезбедени и истите се отповикливи во случај на влошување на кредитната способност на должникот. Каматните стапки на тековни сметки и на кредитните картички во 2015 година се движат 6% до 10,5%.

Потенцијалните обврски на Банката спрема правни лица по основ на гаранции и акредитиви се неотповикливи, додека неискористените кредитни лимити одобрени на правни лица се подложни на годишно ревидирање. Освен покриените гаранции и акредитиви кои се обезбедени со депозит, останатите непокриени гаранции и акредитиви, како и неискористени кредитни лимити одобрени на правни лица се обезбедени со хипотека на недвижен имот, залог на подвижен имот, гаранции и сл.

Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на судските спорови кои директно се водат против Банката на 31 декември 2015 година изнесува 414.942 илјади денари (2014: 398.727 илјади денари). Банката има извршено резервирање за загуби поради оштетување по основ на судските спорови во износ од 37.245 илјади денари (2014: 37.245 илјади денари) (Белешка 38). Раководството на Банката смета дека конечниот исход на остатокот од судските спорови ќе биде решен во корист на Банката и дека нема да настанат материјално значајни загуби по основ на овие спорови.

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	тековна година 2015			Во илјади денари претходна година 2014		
			Нето			Нето
	Средства	Обврски	позиција	Средства	Обврски	позиција
Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	(14.381)	(14.381)	-	(25.751)	(25.751)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	13.917	(277)	13.640	24.492	(759)	23.733
Кредити во странска валута	235	-	235	501	-	501
Други побарувања во денари	-	(109)	(109)	-	(109)	(109)
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средства во име и за сметка на трети лица	-	-	-	-	-	-
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	14.152	(14.767)	(615)	24.993	(26.619)	(1.626)

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти и со Раководниот кадар на Банката со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2015 и 2014 се како што следи:

А. Биланс на состојба

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	85.764	-	-	-	-	85.764
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	4.149	-	4.149
потрошувачки кредити	-	-	-	3.371	-	3.371
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	22.405	-	22.405
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	6.765	6.765
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	1.273	-	-	-	-	1.273
Вкупно	87.037	-	-	29.925	6.765	123.727
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	65.414	307.974	373.388
Издадени хартии од	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	569.191	-	-	-	-	569.191
Субординирани обврски	1.021.080	-	-	-	-	1.021.080
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1.590.271	-	-	65.414	307.974	1.963.659
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	307.974	-	-	5.294	-	313.268
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	307.974	-	-	5.294	-	313.268
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Биланс на состојба (продолжение)

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки	136.364	-	-	-	-	136.364
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	2.622	-	2.622
потрошувачки кредити	-	-	-	2.309	-	2.309
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	20.321	114	20.435
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	6.765	6.765
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	8.408	-	-	-	11.807	20.215
Вкупно	144.772	-	-	25.252	18.686	188.710
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	1.168.208	-	-	49.934	185.313	1.403.455
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	576.108	-	-	-	-	576.108
Субординирани обврски	1.019.444	-	-	-	-	1.019.444
Останати обврски	17.649	-	-	-	431	18.080
Вкупно	2.781.409	-	-	49.934	185.744	3.017.087
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	307.407	-	-	-	-	307.407
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	307.407	-	-	-	-	307.407
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2015 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	743	-	-	3.202	4	3.949
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	40	272	312
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	1.330	1.330
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	743	-	-	3.242	1.606	5.591
Расходи						
Расходи за камата	33.214	-	-	999	700	34.913
Расходи за провизии и надомести	3.138	-	-	-	-	3.138
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	92	-	-	-	5.109	5.201
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	36.444	-	-	999	5.809	43.252

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2014 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	2.031	-	-	1.765	8	3.804
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	108	130	238
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	7.438	-	-	-	1.633	9.071
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	9.469	-	-	1.873	1.771	13.113
Расходи						
Расходи за камата	39.084	-	-	1.113	660	40.857
Расходи за провизии и надомести	5.810	-	-	-	-	5.810
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	22.303	22.303
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	44.894	-	-	1.113	22.963	68.970

В. Надомести на раководниот кадар на банката

Во илјади денари

	тековна година 2015	претходна година 2014
Краткорочни користи за вработените	52.861	50.966
Користи по престанок на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
Вкупно	52.861	50.966

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

Банката кредитира, врши работи на платен промет и депонира средства на претпријатија и финансиски институции со кои е поврзана. Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат врз нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности.

45. НАЕМИ**A. Наемодавател****A.1 Побарувања по финансиски наеми**

Во илјади денари
Период на достасување на побарувањата
по финансиски наем

	Вкупно побарувања по финансиски наем	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2015 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
31 декември 2014 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

Во илјади денари
Период на достасување на побарувањата
по оперативен наем

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2015 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
31 декември 2014 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

45. НАЕМИ (продолжение)

А. Наемодавател (продолжение)

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Остана- та опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Во илјади денари Период на достасување на обврските по финансиски наем			
	Вкупно обврски по финансиски наем	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

	Во илјади денари						
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот земен под оперативен наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2014	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2015	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2014	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2015	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2014 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2014 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2015 година	-	-	-	-	-	-	-

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Во илјади денари			
	Период на достасување на обврските по оперативен наем			
	Вкупно обврски по оперативни наеми	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
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 2015	претходна година 2014
	број на опциите за акции	број на опциите за акции
Состојба на 1 јануари		
Промени во текот на годината	-	-
Опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-
Опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-
Останати дадени опции	-	-
Форфетирани опции	-	-
Реализирани опции	-	-
Опции со истечен краен рок	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

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

48. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБА

По денот на составување на билансот не се случиле значајни настани, а кои треба да се прикажат во финансиските извештаи.

49. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	тековна година 2015	Во денари претходна година 2014
1 УСД	56.3744	50.5604
1 ЕУР	61.5947	61.4814
1 ЦХФ	56.9583	51.1152

ПРИЛОГ 1 – ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ

ПРИЛОГ 2 - ГОДИШНА СМЕТКА