

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје

**Единечни финансиски извештаи
за годината што завршува
на 31 декември 2016 и
Извештај на независните ревизори**

СОДРЖИНА

	Страна
Извештај на независните ревизори	1 - 2
Единечен биланс на успех	3
Единечен извештај за сеопфатна добивка	4
Единечен биланс на состојба	5
Единечен извештај за промените во капиталот и резервите	6 - 9
Единечен извештај за паричниот тек	10 - 11
Белешки кон единечните финансиски извештаи	12 - 138
Прилог 1 – Единечен годишен извештај	
Прилог 2 – Единечна годишна сметка	

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје

Извештај за единечните финансиски извештаи

Извршивме ревизија на приложените единечни финансиски извештаи (страна 3 - 138) на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје (во понатамошниот текст „Банката“), кои се состојат од единечен извештај за финансиската состојба на ден 31 декември 2016 година и единечен извештај за сеопфатна добивка, единечен извештај за промените во главнината и единечен извештај за паричните текови за годината што тогаш завршува и преглед на значајни сметководствени политики и останати објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за единечните финансиски извештаи

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

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за собирање на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во единечните финансиски извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од значајно погрешно прикажување на единечните финансиски 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 единечните финансиски 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 единечните финансиски 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, единечните финансиски извештаи ја прикажуваат реално и објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје на ден 31 декември 2016 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш завршува, во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија и регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

(продолжува)

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

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

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е одговорно за подготвување на единечниот годишен извештај (прилог 1 кон единечните финансиски извештаи) и на единечната годишна сметка (прилог 2 кон единечните финансиски 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 единечниот годишен извештај со единечната годишна сметка и единечните финансиски 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 единечниот годишен извештај се конзистентни со единечната годишна сметка и со приложените ревидирани единечни финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2016 година.

Дилоит ДОО Скопје



Лидија Нануш
Овластен ревизор
Директор



Александар Аризанов
Овластен ревизор

Скопје, 28 април 2017 година

ЕДИНЕЧЕН БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година

(Во илјади денари)

	Белешка	2016	2015
Приходи од камата		726.689	723.322
Расходи за камата		(134.328)	(141.902)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	592.361	581.420
Приходи од провизии и надомести		259.758	227.415
Расходи за провизии и надомести		(111.309)	(90.235)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	148.449	137.180
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	53.129	47.461
Останати приходи од дејноста	11	177.674	39.101
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(147.907)	(186.633)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(2.090)	(1.020)
Трошоци за вработените	14	(280.438)	(266.971)
Амортизација	15	(45.845)	(40.407)
Останати расходи од дејноста	16	(255.298)	(234.067)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		240.035	76.064
Данок на добивка	17	(26.821)	(10.438)
Добивка за финансиската година од непрекинато работење		213.214	65.626
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба		-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година		213.214	65.626
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во денари)		342	105
разводната заработка по акција (во денари)		342	105

Белешките кон единечните финансиски извештаи
претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи.

Единечните финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 30 јануари, 2017 година. Ревидираните единечни финансиски извештаи се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27 април 2017 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

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

	Белешка	2016	2015
Добивка за финансиската година		213.214	65.626
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во единечниот Биланс 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 единечниот Биланс 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 единечниот Биланс 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 единечниот Биланс 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 единечниот Биланс на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во единечниот Биланс на успех		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во единечниот Биланс на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во единечниот Биланс на успех		-	-
Сеопфатна добивка за финансиската година		213.214	65.626

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:

акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-

Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни 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



ЕДИНЕЧЕН БИЛАНС НА СОСТОЈБА

На ден 31 декември 2016

(Во илјади денари)

	Белешка	2016	2015
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	5.372.028	4.828.225
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	147.573	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	10.998.975	9.507.751
Вложувања во хартии од вредност	23	1.868.705	2.695.714
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Останати побарувања	25	87.008	76.122
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	27.532	10.449
Нематеријални средства	28	39.290	29.593
Недвижности и опрема	29	308.997	330.466
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		18.850.108	17.478.320
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	941.659	343.596
Депозити на други комитенти	34.2	12.654.545	11.966.749
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	1.913.372	1.615.373
Субординирани обврски	37	619.526	1.021.080
Посебна резерва и резервирања	38	119.774	87.940
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	17.205	5.229
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	115.028	151.430
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		16.381.109	15.191.397
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	1.662.775	1.662.775
Премии од акции		558.522	861.619
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		-	-
Останати резерви		6.000	-
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		241.702	(237.471)
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката		2.468.999	2.286.923
Неконтролирано учество		-	-
Вкупно капитал и резерви		2.468.999	2.286.923
Вкупно обврски и капитал и резерви		18.850.108	17.478.320
Потенцијални обврски	42	3.443.531	2.958.477
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни 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

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје

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

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка			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 1 јануари 2015 (претходна година)	1.662.775	861.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.813	-	(376.910)	2.221.297	2.221.297
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2015 година (претходна година), корегирано	1.662.775	861.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.813	-	(376.910)	2.221.297	2.221.297
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																	
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.626	-	-	65.626	65.626
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во единичниот Биланс 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 единичниот Биланс на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно неререализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.626	-	-	65.626	65.626

Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи

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

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка			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 2015	1.662.775	861.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139.439	-	(376.910)	2.286.923	2.286.923

Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи

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

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка			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 2015 (претходна година)/ 1 јануари 2016 (тековна година)	1.662.775	861.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139.439	-	(376.910)	2.286.923	2.286.923
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213.214	-	-	213.214	213.214
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213.214	-	-	213.214	213.214
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во единечниот Биланс на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена 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 единечниот Биланс на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213.214	-	-	213.214	213.214

Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи

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

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на банката	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички 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		
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите																
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.000	-	-	(6.000)	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31.138)	-	-	(31.138)
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите- останато																
Покривање на загуба од минати години	-	(303.097)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(73.813)	-	376.910	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	(303.097)	-	-	-	-	-	-	-	6.000	-	-	(110.951)	-	376.910	(31.138)
На 31 декември 2016 (тековна година)	1.662.775	558.522	-	-	-	-	-	-	-	6.000	-	-	241.702	-	-	2.468.999

Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни 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

ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2016 година до 31 декември 2016 година
(Во илјади денари)

	2016	2015
Паричен тек од основната дејност		
Добивка пред оданочувањето	240.035	76.064
<i>Коригирана за:</i>		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот Биланс на успех		
Амортизација на:		
нематеријални средства	8.473	4.065
недвижности и опрема	37.372	36.342
Капитална добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(4.221)	(91)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(145.455)	(30.467)
Капитална загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(726.689)	(723.322)
Расходи за камата	134.328	141.902
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:		
дополнителна исправка на вредноста	616.080	687.576
ослободена исправка на вредноста	(468.173)	(500.943)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:		
дополнителни загуби поради оштетување	2.090	1.020
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Посебна резерва:		
дополнителни резервирања	58.784	30.694
ослободени резервирања	(26.950)	(18.551)
Приходи од дивиденди	(6.341)	(4.093)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	(3.720)	(983)
Наплатени камати	720.735	710.816
Платени камати	(130.151)	(124.371)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:	306.197	285.658
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	(147.573)	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	(1.459.048)	(1.167.411)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(20.760)	(7.729)
Задолжителна резерва во странска валута	(106.233)	(34.885)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(34.113)	48.356
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	598.063	(912.064)
Депозити на други комитенти	690.801	2.491.321
Останати обврски	(36.403)	10.460
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување	(209.069)	713.706
(Платен)/поврат на данок на добивка	(14.845)	(802)
Нето паричен тек од основната дејност	(223.914)	712.904

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Паричен тек од инвестициска дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	827.009	(170.067)
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)	(18.171)	(13.298)
Приливи од продажбата на нематеријални средства	-	299
(Набавка на недвижности и опрема)	(29.805)	(29.003)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема	9.680	100
(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	6.341	4.093
Нето паричен тек од инвестициска дејност	795.054	(207.876)
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)
Зголемување на обврските по кредити	299.122	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	(401.554)	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	(31.138)	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	(133.570)	(252.858)
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	437.570	252.170
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	4.316.560	4.064.390
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	4.754.130	4.316.560

Белешките кон единечните финансиски извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие единечни 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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 2016 година изнесува 319 вработени (2015: 298 вработени). Банката своите активности во Република Македонија ги извршува преку мрежа на 28 експозитури (2015: 27 експозитури).

Банката е членка на Штаермеркише Шпаркасе со седиште во Грац, Австрија, која поседува 99,74% (2015: 99,74%) од капиталот на Банката.

На 22 декември 2016 година, Банката откупи дополнителни 39% од уделите со право на глас во друштвото С – Лизинг ДОО Скопје (претходно поседуваше 10% од уделите со право на глас). Оваа трансакција беше регистрирана во Централниот регистар на Република Македонија на 5 јануари 2017 година.

Исто така, во 2016 година Банката се стекна со 100% од уделите во друштвото за градежништво, трговија и услуги С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје, кои претходно беа во целосна сопственост на горенаведеното друштво С – Лизинг ДОО Скопје. С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје е трговско друштво кое се занимава со купување и продажба на сопствен недвижен имот. Тоа е иницијално основано на 16 декември 2014 година од страна на С – Лизинг ДОО Скопје, со специјална намена за комплетирање и продажба на станбени згради, заложени како обезбедување од страна на правно лице, кон кое Банката имаше нефункционално побарување. Одлуката за преземање на сопственичкиот удел во С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје е донесена од страна на раководството на Банката на 30 март 2016 година. Врз основа на донесената одлука, Банката склучи договор со С – Лизинг ДОО Скопје на 6 мај 2016 година за откуп на уделот во износ од 5.000 евра, кој е платен на 31 мај 2016 година, а потоа истото е регистрирано во Централниот регистар на Република Македонија на 3 јуни 2016 година.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

1. ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

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

Шифра на хартија од вредност

ИСИН број

INB (обична акција)

MKINBA101012

Единечните финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 30 јануари, 2017 година. Ревидираните единечни финансиски извештаи се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27 април 2017 година.

б) Основи за изготвување на единечните финансиски извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени единечните финансиски извештаи

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

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

На датумот кога овие единечни 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 единечните финансиски извештаи

Придружните единечни 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 единечните финансиски 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 единечните финансиски извештаи во однос на МСС и МСФИ, кои се применуваат во периодот прикажан во приложените единечни финансиски извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за изготвување на единечните финансиски извештаи (продолжение)

Презентација на единечните финансиски извештаи (продолжение)

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 единечни 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.

Презентацијата на единечните 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 презентираните вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки и претпоставки се засновани на искуство од минатото и на други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Стварните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за изготвување на единечните финансиски извештаи (продолжение)

Употреба на проценки и претпоставки

Подготовката на единечните 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 единечниот Биланс 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 евидентирани 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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за изготвување на единечните финансиски 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 единечниот Биланс 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 единечниот Биланс 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 единечните финансиски извештаи.

в) Значајни сметководствени политики

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики употребени при подготовката на овие единечни 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 единечниот Биланс на состојба, додека пак сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од претварањето на износите во странска валута, се вклучени во единечниот Биланс на успех во периодот кога тие настануваат. Средните девизни курсеви кои беа применети за прикажување на позициите на единечниот Биланс на состојба деноминирани во странска валута, се следните:

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
1 ЕУР	61,4812 Денари	61,5947 Денари
1 УСД	58,3258 Денари	56,3744 Денари
1 ЦХФ	57,2504 Денари	56,9583 Денари

Пребивање (нетирање)

Финансиските средства и обврски се нетирани и презентирани во единечниот биланс на состојба на нето основа во случаи кога нетирањето на признатите 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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 единечниот Биланс 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 единечниот Биланс 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 единечниот Биланс 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 единечниот Биланс на состојба.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 единечниот Биланс 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 единечниот Биланс 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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 единичниот Биланс 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 единичниот Биланс 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 единичниот Биланс 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 единичниот Биланс на успех како расход.

Долгорочните користи се мерат според сегашната вредност на обврската за дефинираните користи на датумот на единичниот Биланс на состојба, намален за објективната вредност на средствата на планот на датумот на единичниот Биланс на состојба од кои обврските треба да се подмират директно. Секоја актуарска добивка или загуба се признава во единичниот Биланс 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 амортизациони групи оние средства кои имаат ист корисен век на употреба и ист метод на амортизација.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 единечниот Биланс 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 единечниот Биланс 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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 единечниот Биланс на успех. Дивидендите на хартиите од вредност расположливи за продажба се признаваат во единечниот Биланс 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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

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 средстваСредства 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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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.

Согласно Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за управување со кредитниот ризик („Службен весник на Република Македонија“ бр. 223/15), Банката е должна да врши отпис на кредитната изложеност доколку се поминати две години од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100% и истото треба да го примени најдоцна до 30 јуни 2016 година.

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 единичниот биланс 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 единичниот биланс 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 единичниот Биланс 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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 единечниот Биланс 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 единечниот Биланс 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 подмирено 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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 единичниот Биланс 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 единичниот Биланс 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 единичниот Биланс 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 единичниот Биланс 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" (Службен весник на РМ. Бр. 50/13) 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 единичниот Биланс на успех во позицијата Останати приходи од дејноста, а реализираната помала вредност од сметководствената вредност при продажба се признава како расход во единичниот Биланс 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 единичниот 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 прераспоредување во резервите или во задржаната нераспоредена добивка.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 месеци од датумот на стекнување, вклучувајќи готовина и салда во Народна Банка на Република Македонија.

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

Вложувања во подружници

Подружниците се правни лица кај кои Банката, директно или индиректно поседува контрола, има право на поврат на вложувањето и може да ја употреби својата управувачка моќ за да влијае врз износот на повратот од вложувањето.

Вложувањата во подружници се евидентираат по нивната набавна вредност намалена за евентуалното обезвреднување.

Придружени друштва

Придружено друштво е правно лице во кое Банката остварува учество во донесувањето на и управувањето со финансиските и деловните политики и одлуки на другото правно лице, меѓутоа не го контролира тоа правно лице. Учество претставува директно или индиректно поседување на најмалку 20% од вкупниот број на акции или удела или правата на глас на други правни лица, освен ако се покаже дека таквата способност не претставува значително влијание.

Вложувањето во придружен ентитет во овие единечни финансиски извештаи се евидентира по набавна вредност намалена за евентуалното обезвреднување, како средство кое се чува за продажба. Вложувањата во придружен ентитет претставуваат капитална инвестиција во друштвото С-Лизинг ДОО Скопје, со 49% право на глас и право на распределба на добивката. Капиталната инвестиција во придружниот ентитет е извршена во декември 2016 година.

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 единечниот Биланс 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 (добиеено 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Останати средства (продолжение)

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.

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 јубилејни 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 кој Банката пресмета данок на добивка за 2016 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% (2015: 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Финансиски обврски (продолжение)

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.

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 единечниот Биланс 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

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 законски резерви, издвоени во согласност со локалната законска регулатива. Банката е обврзана секоја година да издвојува задолжителен резервен фонд како процент од остварената нето добивка, кој не може да биде помал од 5% од нето добивката за годината, се додека износот на резервите на Банката не достигнат износ од една десетина од основната главнина. Ако така создадената резерва се намали, мора да се дополни на ист начин. Додека резервата не го надмине определениот најмал износ, истата може да се употребува само за покривање на загубите. Кога резервата ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби, со одлука на собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, ако таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со закон, со договорот за Банката, односно со статутот. Она што во резервата е внесено врз основа на доплата на акционерите, не може да се употреби за дополнување на дивидендата.

(ф) Нераспределени добивки

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

(е) 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 (1е).

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 единечни 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 единечниот Биланс 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 единечниот билансот на состојба како обврска.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2016****1. ВОВЕД (продолжение)****г) Промена на сметководствените политики, сметководствените проценки и корекција на грешки**

Во текот на 2016 и 2015 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, 153/15 и 190/16), како и останатите подзаконски прописи кои го регулираат нејзиното работење.

Во периодот од 18 јануари 2016 до 5 февруари 2016 година, НБРМ спроведе теренска контрола на усогласеноста на Банката со прописите, како и контрола на системот за спречување перење пари и финансирање тероризам, со пресечен датум 31 декември 2015 година.

Од аспект на контролата на усогласеност со прописите не беше констатиран ниту еден наод. Исто така, од аспект на контролата на системот за спречување перење пари и финансирање тероризам не беше констатиран ниту еден наод, туку беа идентификувани одредени слабости при што беа дадени препораки за нивно надминување.

Банката изготви Акциски План кој вклучува активности за подобрувања и корекции на идентификуваните слабости.

Предвидените активности од Акцискиот план за постапување по дадени препораки од НБРМ кои се однесуваат на подобрување на системот за спречување перење пари и финансирање тероризам, како и предвидените активности од акциските планови од минатите контроли, а кои се однесуваат на 2016 година, беа навремено завршени.

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.

е) Настани после датумот на единечниот биланс на состојба

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 има три главни столба: функцијата на управување со кредитниот ризик, функцијата на стратешко управување со ризиците и управувањето со наплатата на проблематични клиенти и превземен 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 управување ризикот на поединечните пласмани, воспоставување и унапредување на процесот на управување со резервациите, воспоставување и управување на процесите за управување со ликвидносниот ризик, пазарните ризици, оперативниот ризик и останати ризици, како и управување со наплатата на проблематичните кредити и преземениот имот.

Во 2016 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 2016 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 во 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 ивештајни форми, унапредување на системот за рано предупредување (EWS), како и унапредување на процесот на управување со превземен имот. На страната на наплатата кај физичките лица Банката има воспоставено интерен кол центар кој се грижи за наплатата од +1 денови на доцнење.

Во рамки на Дирекцијата за стратешко управување 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 Одборот 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 по основ на провизии и надомести и други побарувања за кои Банката го проценува кредитниот ризик.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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

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 единечниот биланс 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, 157/13 и 223/15) и истата за 2016 и 2015 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.

Во текот на 2016 година Банката издвои дополнителна исправка на вредност и посебна резерва која беше резултат на движењата и оценката на ризиците во текот на целата година. На нивото на издвоена дополнителна исправка на вредност пред се влијаеше успехот во наплатата на нефункционалните пласмани кај кои на почетокот на годината Банката имаше постигнато високо ниво на покриеност со резервации од една страна, како и подобрувањето на квалитетот на редовното портфолио на Банката кое бележи значајни подобрувања во структурата во насока зголемување на учеството на клиенти со солиден финансиски рејтинг и добра кредитна историја, од друга страна. Исто така приливот на нефункционалните пласмани во текот на 2016 беше под контрола, а значаен дел од новите нефункционални пласмани со примена на навремени стратегии за наплата беше наплатен во тековната година и не предизвика пораст на исправката на вредност на годишно ниво, што укажува на фактот дека Банката успешно управува со проблематичните пласмани преку навремено дефинирање на стратегиите за наплата.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015
<i>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	147.573	-	5.091.427	4.362.963	1.846.646	2.688.671	-	-	4.260.591	3.980.954	14.284	10.350	60.346	29.563	2.906.075	2.309.170	14.326.942	13.381.671
категиорија на ризик Б	-	-	927.575	810.615	23.223	-	-	-	-	-	2.017	268	2.195	4.369	52.247	80.804	1.007.257	896.056
категиорија на ризик В	-	-	332.294	454.994	-	9.218	-	-	-	-	24	1.397	3.589	2.815	19.711	6.322	355.618	474.746
категиорија на ризик Г	-	-	61.452	14.936	-	966	-	-	-	-	0	4	226	629	264	137	62.908	16.691
категиорија на ризик Д	-	-	630.254	1.259.486	10.351	9.321	-	-	-	-	1.741	7.387	-	11.383	376	1.240	642.722	1.288.817
	147.573	-	7.043.002	6.902.994	1.881.186	2.708.195	-	-	4.260.591	3.980.954	18.066	19.406	66.356	48.759	2.978.673	2.397.673	16.395.447	16.057.981
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	-	-	(995.597)	(1.457.516)	(12.481)	(12.481)	-	-	-	-	(2.264)	(5.785)	(25.902)	(28.546)	(58.319)	(30.127)	(1.094.563)	(1.534.455)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	147.573	-	6.047.405	5.445.478	1.868.705	2.695.714	-	-	4.260.591	3.980.954	15.802	13.621	40.454	20.213	2.920.354	2.367.546	15.300.884	14.523.526

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
во илјади денари																		
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа																		
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	5.068.364	4.150.749	-	-	-	-	-	-	1.058	1.105	16.785	12.037	263.251	251.679	5.349.458	4.415.570
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	5.068.364	4.150.749	-	-	-	-	-	-	1.058	1.105	16.785	12.037	263.251	251.679	5.349.458	4.415.570
(Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)																		
	-	-	(87.857)	(53.394)	-	-	-	-	-	-	(6)	-	(311)	(59)	(7.539)	(5.432)	(95.713)	(58.885)
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа																		
	-	-	4.980.507	4.097.355	-	-	-	-	-	-	1.052	1.105	16.474	11.978	255.712	246.247	5.253.745	4.356.685

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
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)	147.573	-	12.111.366	11.053.743	1.881.186	2.708.195	-	-	4.260.591	3.980.954	19.124	20.511	83.141	60.796	3.241.924	2.649.352	21.744.905	20.473.551
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	147.573	-	11.027.912	9.542.833	1.868.705	2.695.714	-	-	4.260.591	3.980.954	16.854	14.726	56.928	32.191	3.176.066	2.613.793	20.554.629	18.880.211

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015
<i>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	-	-	582.526	481.099	-	-	-	-	-	-	-	-	103.540	168.677	686.066	649.776
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)	-	-	2.845.871	2.729.700	-	-	-	-	-	-	-	-	12.914	8.298	2.858.785	2.737.998
имот за вршење дејност	-	-	2.819.714	2.716.668	-	-	-	-	-	-	-	-	125.210	60.196	2.944.924	2.776.864
Залог на подвижен имот	-	-	297.586	450.642	-	-	-	-	-	-	-	-	55.868	18.032	353.454	468.674
Останати видови на обезбедување	-	-	31.115	17.022	-	-	-	-	-	-	-	-	207.802	219.072	238.917	236.094
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	6.576.812	6.395.131	-	-	-	-	-	-	-	-	505.334	474.275	7.082.146	6.869.406

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
<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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015
<i>во илјади денари</i>																		
<i>Индустриска гранка</i>																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	106.116	211.290	-	-	-	-	-	-	11	490	-	475	30.058	27.065	136.185	239.320
Рударство и вадење на камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.670	-	-	14.670
Прехрамбена индустрија	-	-	290.751	238.244	1.011	7.037	-	-	-	-	97	2	1.030	1.292	113.438	70.480	406.327	317.055
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	29.934	36.855	-	-	-	-	-	-	55	115	-	605	93.172	82.677	123.161	120.252
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	149.951	167.550	333	985	-	-	-	-	133	158	-	-	12.914	12.786	163.331	181.479
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	291.520	291.416	-	-	-	-	-	-	3	2	-	84	273.783	168.535	565.306	460.037
Останата преработувачка индустрија	-	-	-	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	755.158	724.114	71	1.273	-	-	-	-	1	196	-	-	321.064	344.427	1.076.294	1.070.010
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	11.088	15.435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	392	18.460	11.480	33.895
Градежништво	-	-	560.600	127.483	381	1.851	-	-	-	-	5.886	1.902	5.575	4.655	765.654	589.099	1.338.096	724.990
Трговија на големо и трговија на мало	-	-	2.178.743	1.667.224	-	-	-	-	-	-	5.822	1.582	4.010	2.060	867.910	479.552	3.056.485	2.150.418
поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015
<i>во илјади денари</i>																		
Транспорт и складирање	-	-	483.113	568.079	-	-	-	-	-	-	47	53	-	-	105.561	77.883	588.721	646.015
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	83.019	125.164	-	-	-	-	-	-	2	6.813	-	-	521	707	83.542	132.684
Информации и комуникации	-	-	77.283	59.884	-	-	-	-	-	-	39	221	1.480	1.629	44.989	54.613	123.791	116.347
Финансиски дејности и дејности на осигурување	147.573	-	4.824	96.713	108.757	2.684.568	-	-	4.260.591	3.980.954	-	-	39.483	14.005	4.562	278.377	4.565.790	7.054.617
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	249.825	320.776	-	-	-	-	-	-	-	-	1.003	1.003	10.357	28	261.185	321.807
Стручни, научни и технички дејности	-	-	57.597	89.691	-	-	-	-	-	-	691	686	-	-	8.825	7.606	67.113	97.983
Административни и помошни услужни дејности	-	-	20.497	38.901	-	-	-	-	-	-	51	11	532	332	5.211	3.916	26.291	43.160
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	195.455	36.829	1.758.152	-	-	-	-	-	-	-	3.589	1.589	187.859	34.249	2.145.055	72.667
Образование	-	-	266.002	316.593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.356	266.002	328.949
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	66.411	32.363	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.280	2.961	68.691	35.324
Уметност, забава и рекреација	-	-	7.966	631	-	-	-	-	-	-	164	1.066	226	226	20.088	28.199	28.444	30.122
Други услужни дејности	-	-	17.731	8.357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.252	17.731	9.609
Дејности на домаќинства како работодавачи																		
Дејности на домаќинствата кои произведуваат																		
разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	5.124.328	4.369.187	-	-	-	-	-	-	3.852	1.429	-	4.236	307.428	303.895	5.435.608	4.678.747
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	147.573	-	11.027.912	9.542.833	1.868.705	2.695.714	-	-	4.260.591	3.980.954	16.854	14.726	56.928	32.191	3.176.066	2.613.793	20.554.629	18.880.211

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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	
	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
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
<i>во илјади денари</i>																		
<i>Географска локација</i>																		
Република Македонија	147,573	-	11,027,912	9,542,833	1,210,132	2,290,767	-	-	3,288,264	2,909,143	16,854	14,726	56,928	32,191	3,176,066	2,613,793	18,923,729	17,403,453
Земји-членки на Европска Унија	-	-	-	-	658,573	404,947	-	-	957,995	1,058,006	-	-	-	-	-	-	1,616,568	1,462,953
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	14,332	13,805	-	-	-	-	-	-	14,332	13,805
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	147,573	-	11,027,912	9,542,833	1,868,705	2,695,714	-	-	4,260,591	3,980,954	16,854	14,726	56,928	32,191	3,176,066	2,613,793	20,554,629	18,880,211

Изложеноста на кредитите и побарувања според географска положба на должниците е 100% концентрирано во Р.Македонија (2015: 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 договорна достасаност, односно преостанатиот период од датумот на известување до договорениот. Прикажаните износи се намалени за износите на акумулирана амортизација, исправка на вредност и издвоената посебна резерва. Постојат индикации за рочна неусогласеност за периодот од 1 до 12 месеци. Основна причина за оваа неусогласеност е фактот што краткорочните извори на средства се ангажирани за одобрување кредити со подолг временски период на доспевање. За потребите на управување со ликвидносниот ризик, Банката изработува и очекувана рочна структура во која е вграден елементот на предвидување и истата укажува на стабилна ликвидносна позиција.

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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)							
<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2016 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	4.754.130	-	-	617.898	-	-	5.372.028
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку единечниот биланс на успех	-	-	-	-	-	-	-
определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	3	-	147.570	-	-	-	147.573
Кредити на и побарувања од други комитенти	570.749	595.455	2.732.019	2.110.701	2.953.503	3.148.939	12.111.366
Вложувања во хартии од вредност	23.606	-	209.304	736.325	131.629	780.322	1.881.186
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	111.910	-	-	-	-	-	111.910
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	5.460.398	595.455	3.088.893	3.464.924	3.085.132	3.929.261	19.624.063
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку единечниот биланс на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	455.343	375.650	-	110.666	-	-	941.659
Депозити на други комитенти	7.853.501	766.713	2.385.072	965.571	552.027	131.661	12.654.545
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	665.392	-	194.095	204.920	406.008	442.957	1.913.372
Субординирани обврски	4.714	-	-	-	614.812	-	619.526
Обврски за данок на добивка (тековен)	17.205	-	-	-	-	-	17.205
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	59.688	-	-	-	-	-	59.688
Вкупно финансиски обврски	9.055.843	1.142.363	2.579.167	1.281.157	1.572.847	574.618	16.205.995
Вонбилансни ставки							
Вонбиланска актива	149.771	-	-	1.006.554	204.838	-	1.361.163
Вонбилансна пасива	1.780.950	256.098	962.889	229.418	277.936	2.098	3.509.389
Рочна неусогласеност	(5.226.624)	(803.006)	(453.163)	2.960.903	1.439.187	3.352.545	1.269.842

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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)**

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2015 (претходна 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 единечниот биланс 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	471.413	629.508	2.060.409	2.574.350	2.570.424	2.747.639	11.053.743
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	4.923.730	980.960	2.746.768	3.086.016	3.738.895	3.218.928	18.695.297
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку единечниот биланс 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							
Вонбиланска 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	(3.504.203)	(129.965)	87.323	1.089.413	1.359.494	2.631.946	1.534.008

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

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

2.3 Пазарен ризик

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.

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

	Добивка/ Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
2016 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2016)	213.214	2.534.334	12.304.620	20,60%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Депрецијација на денарот за 20%</i>	283.869	2.604.989	14.386.562	18,11%
<i>Депрецијација на денарот за 10%</i>	248.541	2.569.661	13.345.589	19,25%
<i>Апрецијација на денарот за 20%</i>	142.559	2.463.679	10.222.676	24,10%
<i>Апрецијација на денарот за 10%</i>	177.887	2.499.007	11.263.649	22,19%
Ризик од промена на каматните стапка (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>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.</i>	12.053	2.333.172	12.468.829	18,71%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>вложувањата на Банката во сопственички хартии од вредност е незначително во однос на вкупната актива, па согласно тоа Банката не врши стрес-тест</i>	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Комбиниран сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>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</i>	49.655	2.370.785	14.152.357	16,75%
<i>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</i>	(89.566)	2.231.554	14.013.126	15,92%
<i>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</i>	(228.797)	2.092.323	13.873.895	15,08%
	-	-	-	-
	-	-	-	-

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)

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

	Добивка/ Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
2015 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2015)	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%	101,288	2.909.863	13.448.783	21,64%
Депрецијација на денарот за 10%	83,457	2.892.032	12.415.428	23,29%
Апрецијација на денарот за 20%	29,964	2.838.539	9.315.833	30,47%
Апрецијација на денарот за 10%	47,795	2.856.370	10.349.188	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	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
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	(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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

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

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 2016 и 2015 година.

во илјади денари	Валута	31 декември 2016	31 декември 2015
Нето пондерирана позиција за валута МКД кл ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	14.270	43.377
Нето пондерирана позиција за валута МКД кл УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклУСД	(27.605)	(26.991)
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	291.698	227.787
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	82.003	83.557
Нето пондерирана позиција за валута останато (ФКС + ВКС + ПКС)	останато	(406)	(405)
Нето пондерирана позиција за валута УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	935	3.726
Вкупна пондерирана вредност – промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		360.895	331.051
Сопствени средства		2.534.334	2.874.201
Вкупна пондерирана вредност / сопствени средства		14,24%	11,52%

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 2016 и 2015 година.

	Во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматносни средства / обврски
31 декември 2016 (тековна година)								
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични средства и парични еквиваленти		2.578.693	-	-	-	-	-	2.578.693
Финансиски средства по објективна вредност преку единечниот биланс на успех определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки		-	147.570	-	-	-	-	147.570
Кредити на и побарувања од други комитенти		2.871.343	1.350.382	3.402.745	598.563	1.204.389	1.538.342	10.965.764
Вложувања во хартии од вредност		760.910	-	212.520	736.325	131.629	657.285	2.498.669
Останата неспомената каматочувствителна актива		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		6.210.946	1.497.952	3.615.265	1.334.888	1.336.018	2.195.627	16.190.696
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ								
Финансиски обврски по објективна вредност преку единечниот биланс на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		599.501	-	-	-	-	-	599.501
Депозити на други комитенти		5.247.569	3.943.739	1.160.021	82.223	215	-	10.433.767
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		742.380	-	167.745	152.222	406.008	442.957	1.911.312
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	614.812	-	-	-	-	614.812
Останати неспоменати каматочувствителни обврски		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		6.589.450	4.558.551	1.327.766	234.445	406.223	442.957	13.559.392
Нето-билансна позиција		(378.504)	(3.060.599)	2.287.499	1.100.443	929.795	1.752.670	2.631.304
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција		-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција		(378.504)	(3.060.599)	2.287.499	1.100.443	929.795	1.752.670	2.631.304

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 2015 (претходна година)								
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични средства и парични еквиваленти		2.525.583	-	-	-	-	-	2.525.583
Финансиски средства по објективна вредност преку единечниот биланс 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 единечниот биланс 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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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.

	во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2016 (тековна година)						
Монетарни средства						
Парични средства и парични еквиваленти		3.270.431	1.269.048	548.178	284.371	5.372.028
Средства за тргување		-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку единечниот биланс на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки		147.573	-	-	-	147.573
Кредити на и побарувања од други комитенти		4.674.357	6.211.501	113.117	-	10.998.975
Вложувања во хартии од вредност		757.944	1.110.761	-	-	1.868.705
Вложувања во придружени друштва		-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)		-	-	-	-	-
Останати побарувања		85.273	1.675	56	4	87.008
Заложени средства		-	-	-	-	-
Одложени даночни средства		-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства		8.935.578	8.592.985	661.351	284.375	18.474.289
Монетарни обврски						
Обврски за тргување		-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку единечниот биланс на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-	-	-	-
Депозити на банки		25.544	901.622	506	13.987	941.659
Депозити на други комитенти		6.145.209	5.781.993	466.855	260.488	12.654.545
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-
Обврски по кредити		580.027	1.125.339	208.006	-	1.913.372
Субординирани обврски		-	619.526	-	-	619.526
Обврски за данок на добивка (тековен)		17.205	-	-	-	17.205
Одложени даночни обврски		-	-	-	-	-
Останати обврски		80.462	29.083	1.641	3.842	115.028
Вкупно монетарни обврски		6.848.447	8.457.563	677.008	278.317	16.261.335
Нето-позиција		2.087.131	135.422	(15.657)	6.058	2.212.954

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

<i>во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	УСД	Други Валуты	Вкупно
2015 (претходна 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 единечниот биланс 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 единечниот биланс 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

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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 стратескиот 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 единечниот финансиски 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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
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 декември 2016 и 31 декември 2015 година е прикажана во следниве 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 2016 и 2015 година.

Опис	Во илјади денари	
	2016	2015
I ОСНОВЕН КАПИТАЛ		
Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие		
1 акции	2.221.297	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	558.522	861.619
1.2.1 Премија од обични акции	558.522	861.619
1.2.2 Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2 Резерви и задржана добивка или загуба	6.000	(303.097)
2.1 Резервен фонд	6.000	-
Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	-	-
2.2 Акмулирана загуба од претходни години	-	(303.097)
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 исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
4.4 Износ на неиздвоена исправка на вредноста и посебната резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
Нереализирана загуба од сопственички инструменти	-	-
4.5 расположливи за продажба	-	-
4.6 Други одбитни ставки	-	-
I ОСНОВЕН КАПИТАЛ	2.227.297	2.221.297

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

Опис	Во илјади денари	
	2016	2015
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	368.887	652.904
Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат		
9 дел од дополнителниот капитал	368.887	652.904
II ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	368.887	652.904
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	61.850	-
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	61.850	-
IV Основен капитал по одбитните ставки	2.196.372	2.221.297
V Дополнителен капитал по одбитните ставки	337.962	652.904
СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		
VI Основен капитал	2.196.372	2.221.297
VII Дополнителен капитал	337.962	652.904
VIII СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	2.534.334	2.874.201

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)
Стапка на адекватност на капиталот

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

Опис	Во илјади денари	
	2016	2015
I АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на		
1 стандардизирани пристап	10.552.421	9.624.918
2 Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	844.194	769.993
II АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3 Агрегатна девизна позиција	442.681	345.003
4 Нето-позиција во злато	-	-
5 Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	35.414	27.600
6 Актива пондерирана според валутниот ризик	442.681	345.000
АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
III		
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	104.761	102.041
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9 Актива пондерирана според оперативниот ризик	1.309.518	1.275.513
IV АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на 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 вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.1	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.3	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.2	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.3	-	-
Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.4	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
11.5	-	-
12 Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13 Актива пондерирана според други ризици	-	-
V АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	12.304.620	11.245.431
14 Капитал потребен за покривање на ризиците	984.369	899.634
VI СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	2.534.334	2.874.201
VII АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)	20,60%	25,56%

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016**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 единечниот биланс на состојба и единечниот биланс на успех по одделни деловни сегменти и ги идентификува приходите/расходите кои се јавуваат меѓу сегментите.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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
2016 (тековна година)									
Нето-приходи/(расходи) од камата	230.660	253.787	-	-	107.946	-	(32)	-	592.361
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	81.822	63.064	-	-	9.309	-	1.260	(7.006)	148.449
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-
евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	7.257	223.862	-	-	(2.361)	-	-	2.045	230.803
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	319.739	540.713	-	-	114.894	-	1.228	(4.961)	971.613
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	45.265	(193.172)	-	-	-	-	-	-	(147.907)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(2.090)	-	-	-	-	-	-	(2.090)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	(45.845)	(45.845)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(150.979)	(20.321)	-	-	-	-	-	(364.436)	(535.736)
Вкупно расходи по сегмент	(105.714)	(215.583)	-	-	-	-	-	(410.281)	(731.578)
Финансиски резултат по сегмент	214.025	325.130	-	-	114.894	-	1.228	(415.242)	240.035
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	(26.821)	(26.821)
Добивка / (загуба) за финансиската година	214.025	325.130	-	-	114.894	-	1.228	(442.063)	213.214
Вкупна актива по сегмент	5.381.081	7.967.879	-	-	2.685.339	-	74	-	16.034.373
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	2.815.735	2.815.735
Вкупна актива	5.381.081	7.967.879	-	-	2.685.339	-	74	2.815.735	18.850.108
Вкупно обврски по сегмент	6.677.368	8.644.642	-	-	129.579	-	60.546	-	15.512.135
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	868.974	868.974
Вкупно обврски	6.677.368	8.644.642	-	-	129.579	-	60.546	868.974	16.381.109

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 (претходна 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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

	во илјади денари	Оперативни сегменти						Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
		Работа со население	Корпора- тивно банкарство	Инвести- ционо банкарство	Нерезиденти	Држава	Банки			
2016 (тековна година)										
Комитент 1										
приходи		-	5.973	-	-	-	-	-	-	5.973
расходи		-	(44.700)	-	-	-	-	-	-	(44.700)
Вкупно по сегмент		<u>-</u>	<u>(38.727)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(38.727)</u>
2015 (претходна година)										
Комитент 1										
приходи		-	743	-	-	-	-	-	-	743
расходи		-	(36.467)	-	-	-	-	-	-	(36.467)
Комитент 2										
приходи		-	-	-	-	112.063	-	-	-	112.063
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент		<u>-</u>	<u>(35.724)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>112.063</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>76.339</u>

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В. Географски подрачја

<i>во илјади денари</i>	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа – останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји-членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)	Неалоцирано	Вкупно
2016 (тековна година)							
Вкупно приходи	1.214.605	711	1.886	48	- - - - -	-	1.217.250
Вкупна актива	17.015.067	1.807.670	-	27.371	- - - - -	-	18.850.108
2015 (претходна година)							
Вкупно приходи	1.036.473	816	-	10	- - - - -	-	1.037.299
Вкупна актива	16.406.509	1.045.404	-	26.407	- - - - -	-	17.478.320

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
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 единичниот Биланс на состојба по нивната објективна вредност.

A. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	31 декември 2016		31 декември 2015	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични сред. и парични еквиваленти	5.372.028	5.372.028	4.828.225	4.828.225
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку единичниот биланс на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	147.573	147.573	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	10.998.975	10.998.975	9.507.751	9.507.751
Вложувања во хартии од вредност	1.868.705	1.886.286	2.695.714	2.714.705
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	87.008	87.008	76.122	76.122
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку единичниот биланс на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	941.659	941.659	343.596	343.596
Депозити на други комитенти	12.654.545	12.654.545	11.966.749	11.966.749
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.913.372	1.913.372	1.615.373	1.615.373
Субординирани обврски	619.526	619.526	1.021.080	1.021.080
Обврски за данок на добивка (тековен)	17.205	17.205	5.229	5.229
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	115.028	115.028	151.430	151.430

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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 флукуирачка 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 единечниот Биланс 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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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

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

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 2016 (тековна година)					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку единечниот биланс 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	63.643	-	46.912	110.555
Вкупно		63.643	-	46.912	110.555
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку единечниот биланс на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-
31 декември 2015 (претходна година)					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку единечниот биланс 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	37.761	-	6.765	44.526
Вкупно		37.761	-	6.765	44.526
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку единечниот биланс на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)**Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжение)****Б.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 2016 година нема трансфер од Ниво 2 во Ниво 1 на сопственички инструмент (2015: 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 2016 година нема трансфер на сопственички инструмент од Ниво 3 во Ниво 1. (2015: нема).

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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

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

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

	тековна година 2016		претходна година 2015	
	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 единечниот биланс 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 единечниот биланс на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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

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

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

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
<i>во илјади денари</i>							
Состојба на 1 јануари 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- единечниот Биланс на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во единечниот Биланс на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од)	-	-	-	-	-	-	-
Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во единечниот Биланс на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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

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

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

	Финансиски средства по објективна вредност преку единечниот биланс 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 единечниот биланс на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
во илјади денари	Средства за тргување					
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)						
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-
- Единечниот биланс на успех	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во перидот кои не се прикажуваат во единечниот Биланс на успех	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во единечниот Биланс на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2016 (тековна година)						
	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

Приходите и расходите по камати се признати во единичниот Биланс 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	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	35.391	31.794
Финансиски средства по објективна вредност преку единичниот биланс на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	156	580
Кредити на и побарувања од други комитенти	571.505	554.422
Вложувања во хартии од вредност	68.135	81.171
Останати побарувања	105	114
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	42.838	55.241
Наплатени претходно отпишани камати	8.559	-
Вкупно приходи од камата	726.689	723.322
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку единичниот биланс на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	1.735	1.305
Депозити на други комитенти	86.766	94.229
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	23.601	22.964
Субординирани обврски	22.226	23.404
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	134.328	141.902
Нето-приходи/(расходи) од камата	592.361	581.420

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 2016	претходна година 2015
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	294.797	322.609
Држава	69.791	85.154
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	35.481	31.851
Останати финансиски друштва (небанкарски)	243	5
Домаќинства	271.348	227.866
Нерезиденти	3.632	596
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	42.838	55.241
Наплатени претходно отпишани камати	8.559	-
Вкупно приходи од камата	726.689	723.322
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	34.574	25.089
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	32	67
Банки	47.558	47.114
Останати финансиски друштва (небанкарски)	3.434	6.763
Домаќинства	46.427	59.344
Нерезиденти	2.303	3.525
Вкупно расходи за камата	134.328	141.902
Нето-приходи/(расходи) од камата	592.361	581.420

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 2016	претходна година 2015
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	41.214	39.754
Платен промет	-	-
во земјата	151.201	128.253
во странство	34.890	35.236
Акредитиви и гаранции	26.441	22.705
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	108	200
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	5.904	1.267
Вкупно приходи од провизии и надомести	259.758	227.415
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	4.353	6.084
Платен промет	-	-
во земјата	51.062	38.090
во странство	54.372	44.496
Акредитиви и гаранции	177	256
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	1.345	1.309
Вкупно расходи од провизии и надомести	111.309	90.235
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	148.449	137.180

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 2016	претходна година 2015
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	148.897	136.574
Држава	9.309	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.260	912
Банки	1.103	22
Останати финансиски друштва (небанкарски)	8.222	6.053
Домаќинства	81.390	75.236
Нерезиденти	9.577	8.618
Вкупно приходи од провизии и надомести	259.758	227.415
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	7.006	3.570
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	11.405	12.166
Останати финансиски друштва (небанкарски)	45.841	37.150
Нерезиденти	47.057	37.349
Вкупно расходи за провизии и надомести	111.309	90.235
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	148.449	137.180

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку единичниот биланс 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 единичниот биланс на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку единичниот биланс на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективна вредност преку единичниот биланс 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 единичниот биланс на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку единичниот биланс на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку единичниот биланс 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 единичниот биланс на успех, на нето-основа:</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	58.387	63.250
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	632	(1.114)
останати курсни разлики, на нето-основа	(5.890)	(14.675)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	53.129	47.461

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 единичниот биланс на состојба.

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	14.601	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	6.341	4.093
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	4.221	91
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	145.455	30.467
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	1.331	1.330
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	-	-
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	-	-
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)	5.725	2.980
Вкупно останати приходи од дејноста	177.674	39.101

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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

Во илјади денари

	Кредити на и побару- вања од банки	Кредити на и побарувањ а од други комитенти	Вложувања во финансис- ките средства располож- ливи за продажба	Вложувања во финансис- ките средства кои се чуваат до достасу- вање	Парични средства и парични еквива- ленти	Побарувањ а за провизии и надоместоц и	Останати побару- вања	Вкупно
2016 (тековна година)								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	546.510	-	-	-	2.000	8.145	556.655
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(443.162)	-	-	-	-	(49)	(443.211)
	-	103.348	-	-	-	2.000	8.096	113.444
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	59.425	-	-	-	-	-	59.425
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(24.962)	-	-	-	-	-	(24.962)
	-	34.463	-	-	-	-	-	34.463
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	137.811	-	-	-	2.000	8.096	147.907
2015 (претходна година)								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
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
Исправка на вредноста на групна основа								
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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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
2016 (тековна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	2.090	-	-	2.090
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	2.090	-	-	2.090
2015 (претходна 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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Краткорочни користи за вработените		
Плати	171.273	152.328
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	74.414	73.401
Краткорочни платени отсуства	1.486	1.556
Трошоци за привремено вработување	11.677	7.910
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	258.850	235.195
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при 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)	10.962	12.850
Трошоци за признанија и награди на вработените	1.446	9.872
Новогодишен надоместок	9.180	9.054
	280.438	266.971
Вкупно трошоци за вработените	280.438	266.971

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	8.473	4.065
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	8.473	4.065
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	8.076	8.426
Транспортни средства	6.205	4.968
Мебел и канцелариска опрема	23.091	22.948
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	37.372	36.342
Вкупно амортизација	45.845	40.407

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	2.058	4.375
Премии за осигурување на депозитите	29.996	28.687
Премии за осигурување на имотот и на вработените	10.066	10.021
Материјали и услуги	84.955	86.601
Административни и трошоци за маркетинг	43.217	42.591
Останати даноци и придонеси	10.918	5.440
Трошоци за кирии	36.284	34.092
Трошоци за судски спорови	2.119	1.900
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	30.299	11.054
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	1.535	1.229
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:	-	-
- недвижности и опрема	-	-
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато	3.851	8.077
Вкупно останати расходи од дејноста	255.298	234.067

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

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

	<i>Во илјади денари</i>	
	Тековна година 2016	Претходна година 2015
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	26.821	10.438
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	-	-
	26.821	10.438
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	-	-
	26.821	10.438
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	26.821	10.438

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Тековен данок на добивка		
Признаен во единичниот биланс на успех	26.821	10.438
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	26.821	10.438
Одложен данок од добивка		
Признаен во единичниот биланс на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	26.821	10.438
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	26.821	10.438

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

	Во %	Во илјади денари	Во %	Во илјади денари
	тековна година 2016	тековна година 2016	претходна година 2015	претходна година 2015
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		240.035		76.064
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10,00	24.004	10,00	7.606
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	3,81	9.157	5,75	4.374
Даночно ослободени приходи	(2,64)	(6.340)	(2,03)	(1.542)
Даночни ослободувања непризнаени во единичниот биланс 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		26.821		10.438
Просечна ефективна даночна стапка	11,17		13,72	

Согласно Законот за данок на добивка, 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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Парични средства во благајна	493.539	335.606
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	2.316.589	2.108.935
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	620.147	1.075.677
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	2.249	3.772
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	764.126	791.073
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	556.321	-
Останати краткорочни високоликвидни средства	1.159	1.497
Побарувања врз основа на камати	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на единечниот Извештај за паричниот тек	4.754.130	4.316.560
Задолжителни депозити во странска валута	617.898	511.665
Ограничени депозити	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	5.372.028	4.828.225

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

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 617.898 илјади денари (2015: 511.665 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.

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 2.316.589 илјади денари (2015: 2.108.935 илјади денари) вклучуваат задолжителна резерва во денари во износ од 916.557 илјади денари (2015: 658.914 илјади денари), денарски прекуноќен депозит во износ од 500.000 илјади денари (2015: нула), еднонеделен депозит во износ од 900.000 илјади денари (2015: 1.450.000 илјади денари), како и побарување за камата во износ од 32 илјади денари (2015: 21 илјади денари). На задолжителната резерва во денари не се пресметува камата.

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 764.126 илјади денари (2015: 791.073 илјади денари) се набавени од НБРМ со период на доспевање до 28 дена и каматна стапка од 3,75%. Во текот на 2016 година, НБРМ во два наврати ја промени каматната стапка на благајничките записи како основна каматна стапка, и тоа во месец мај од 3,25% на 4%, како реакција на зголемената побарувачка на девизи и притисоците врз депозитната база на банките, коишто во целост беа последица на влошените очекувања на економските субјекти, предизвикани од нестабилната политичка состојба во земјата; и во месец декември од 4% на 3,75% заради видливото стабилизирање на очекувањата на економските субјекти, којшто во континуитет беше присутно во претходните шест месеци, и на значително повисоката структурна ликвидност на банкарскиот сектор.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

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

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Хартии од вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
 <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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

	прекласифицирани во текот на 2016 (тековна година)		прекласифицирани во текот на 2015 (претходна година)			
	Единечен биланс на успех 2016 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2016 (тековна година)	Единечен биланс на успех 2016 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2016 (тековна година)	Единечен биланс на успех 2015 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку единечниот биланс на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

Во илјади денари

		тековна година 2016		претходна година 2015	
		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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2016		<i>Во илјади денари</i> претходна година 2015	
	кратко-	долгорочни	кратко-	долгорочни
	рочни		рочни	
Кредити на банки				
домашни банки	147.573	-	-	-
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	147.573	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	147.573	-	-	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ

	тековна година 2016		Во илјади денари претходна година 2015	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	2.451.767	3.991.643	1.401.638	4.998.756
побарувања врз основа на камати	92.038	-	21.990	-
Држава				
побарувања по главница	-	176.766	-	103.646
побарувања врз основа на камати	300	-	382	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-	-	-
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	61.367	-	-	11.042
побарувања врз основа на камати	77	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	9.755	2.345.384	728	2.054.732
потрошувачки кредити	54.690	2.022.794	7.673	1.501.754
автомобилски кредити	14	1.563	106	4.567
хипотекарни кредити	5.287	337.818	179	37.216
кредитни картички	88.005	50.718	233.909	75.200
други кредити	230.509	146.440	3.033	547.472
побарувања врз основа на камати	14.690	-	13.990	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	120	681	648	-
побарувања врз основа на камати	3	-	-	-
Тековна достасаност	1.736.930	(1.736.930)	1.785.921	(1.785.921)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност	4.745.552	7.336.877	3.470.197	7.548.464
(Исправка на вредноста)	(691.666)	(391.788)	(164.948)	(1.345.962)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност	4.053.886	6.945.089	3.305.249	6.202.502

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	1.457.516	1.699.106
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	546.510	657.692
(ослободување на исправката на вредноста)	(443.162)	(486.581)
(превземени средства врз основа на превземени побарувања)	(165.416)	(209.618)
Ефект од курсни разлики	632	(619)
(Отпишани побарувања)	(400.483)	(202.464)
Состојба на 31 декември	995.597	1.457.516
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	53.394	46.878
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	59.425	19.529
(ослободување на исправката на вредноста)	(24.962)	(13.013)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	87.857	53.394
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	1.083.454	1.510.910

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
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)	686.066	649.777
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)	2.858.785	2.737.998
имот за вршење дејност	2.944.925	2.776.864
Залог на подвижен имот	353.454	468.673
Останати видови обезбедување	238.917	236.094
Необезбедени	3.916.828	2.638.345
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	10.998.975	9.507.751

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016**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 единечните финансиски 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.

Оптишаните побарувања во износ од 400.483 илјади денари (2015: 202.464 илјади денари), се значајно зголемени во однос на минатата година, поради новите барања на Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за управување со кредитниот ризик („Службен весник на Република Македонија“ бр. 223/15). Согласно измената, Банката е должна да врши отпис на кредитната изложеност доколку се поминати две години од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100% и истото го примени најдоцна до 30 јуни 2016 година.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

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

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	209.304	462.594
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	890.273	1.782.375
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	658.573	406.219
	1.758.150	2.651.188
Котирани	658.573	406.219
Некотирани	1.099.577	2.244.969
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	123.036	57.007
	123.036	57.007
Котирани	11.127	23.217
Некотирани	111.909	33.790
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	1.881.186	2.708.195
(Исправка на вредноста)	(12.481)	(12.481)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	1.868.705	2.695.714
	<i>Во илјади денари</i>	<i>Во илјади денари</i>
	тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	12.481	12.481
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	12.481	12.481

Државните записи се 209.304 илјади денари (2015: 462.594 илјади денари). Овие државни записи се номинирани во денари, имаат каматна стапка од 2,6% и рок на достасување над 90 дена.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 890.273 илјади денари (2015: 1.782.375 илјади денари) се издадени од страна на Министерство за финансии на Република Македонија, од кои износ од 438.086 илјади денари (2015: 718.175 илјади денари) се номинирани во денари, додека износот од 452.187 илјади денари (2015: 1.064.200 илјади денари) се номинирани во евра. Овие државни обврзници имаат каматна стапка од 1,70% до 5,15% и рок на достасување над 1 година.

Останатите должнички инструменти во износ од 658.573 илјади денари (2015: 406.219 илјади денари) се однесуваат на обврзници издадени од страна на Република Австрија и истите се номинирани во износ од 7.000.000 евра и 3.000.000 евра. Овие должнички инструменти достасуваат до 20 октомври 2025 година и 20 октомври 2026 година и имаат каматна стапка од 1,20% и 0,75%, соодветно.

На 3 јуни 2016 година Банката се стекна со 100% удел во Друштвото за градежништво, трговија и услуги С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје во номинален износ од ЕУР 5.000, кој е вклучен во позицијата останати сопственички инструменти. Претходен сопственик на С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје беше С-ЛИЗИНГ ДОО Скопје.

Исто така, Банката се стекна со сопственички документ, Решение издадено од Централен регистар, со датум на упис на промена од 5 јануари 2017 година, за зголемување на уделот во друштвото за лизинг С-ЛИЗИНГ ДОО Скопје од постоечките 10% на 49% (Белешка 48). Одлуката за преземање на сопственичкиот удел во С-ЛИЗИНГ ДОО Скопје е донесена од страна на раководството на Банката на 28 ноември 2016 година. Врз основа на донесената одлука, уделот е откупен на 22 декември 2016 година за износ од 648.000 евра. Уделот на Банката во капиталот на С – Лизинг ДОО Скопје изнесува 46.604 илјади денари (2015: 6.765 илјади денари).

На 26 мај 2016 година, Банката доби согласност од Комисијата за хартии од вредност на Република Македонија да го зголеми учеството на капиталот на друштвата Македонска Берза АД Скопје и Централен Депозитар за хартии од вредност и притоа овие трансакции беа реализирани на 31 мај 2016 година. На 31 декември 2016 година, учеството во капиталот на Македонска Берза АД Скопје изнесува 20.220 илјади денари (2015: 6.216 илјади денари) или 15,97% (2015: 6,02%) од капиталот на друштвото, а учеството во капиталот на Централен Депозитар за хартии од вредност изнесува 14.720 илјади денари (2015: 2.843 илјади денари) или 19,98% (2015: 5,95%) од капиталот на друштвото.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжение)

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

	Единечен биланс на успех 2016 <i>во илјади денари</i> (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2016 (тековна година)	Единечен биланс на успех 2015 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (претходна година)
Период пред прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања во банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
	<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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжение)

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

	Единечен биланс на успех 2016 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2016 (тековна година)	Единечен биланс на успех 2015 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 2016	претходна година 2015
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	-	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2016	претход. година 2015	тековна година 2016	претход. година 2015
С АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје - подружница	Р. Македонија	100%	-	100%	-
С-ЛИЗИНГ ДОО Скопје – придружено друштво	Р. Македонија	49%	10%	49%	10%

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Во илјади денари	
				Приходи	Добивка/ (загуба) за фин.год.
тековна година 2016		-	-	-	-
- С-ЛИЗИНГ ДОО Скопје (Белешка 23)	948.474	733.408	122.152	683.479	19.961
претходна година 2015	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Побарувања од купувачите	1.451	7.484
Однапред платени трошоци	32.009	28.569
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	19.124	20.511
Побарувања од вработени	-	636
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	3.581	5.378
Останати побарувања од банки по основ на работење со картички	46.674	21.011
Побарувања за данок на додадена вредност	-	3.589
Останати побарувања	12.652	23.334
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	115.491	110.512
(Исправка на вредноста)	(28.483)	(34.390)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	87.008	76.122

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	34.390	25.431
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	10.145	10.355
(ослободување на исправката на вредноста)	(49)	(1.349)
Ефект од курсни разлики	-	1.763
(Отпишани побарувања)	(16.003)	(1.810)
Состојба на 31 декември	28.483	34.390

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2015 (претходна година)	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 (претходна година)	2.819	139.696	18.081	5.299	-	165.895
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)	2.819	139.696	18.081	5.299	-	165.895
превземени во текот на година	22.852	61.103	4.950	119.830	-	208.735
(продадени во текот на година)	(11.292)	(79.603)	(2.676)	(101.760)	-	(195.331)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	14.379	121.196	20.355	23.369	-	179.299
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2015 (претходна 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 (претходна година)	2.819	129.247	18.081	5.299	-	155.446
Состојба на 1 јануари 2016 (тековна година)	2.819	129.247	18.081	5.299	-	155.446
загуба поради оштетување во текот на годината	14.730	54.977	3.924	93.875	-	167.506
(продадени во текот на година)	(10.193)	(72.489)	(2.249)	(86.254)	-	(171.185)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	7.356	111.735	19.756	12.920	-	151.767
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2015 (претходна година)	-	3.740	-	-	-	3.740
на 31 декември 2015 (претходна година)	-	10.449	-	-	-	10.449
На 31 декември 2016 (тековна година)	7.023	9.461	599	10.449	-	27.532

Објективната вредност на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања изнесува 36.359 илјади денари (2015: 100.019 илјади денари).

Преземените средства во текот на годината во износ од 208.735 илјади денари, вклучуваат земјиште, градежни објекти, станбени објекти и опрема, преземени од должникот Мартинили ДООЕЛ Скопје, со вкупна вредност на преземање од 107.437 илјади денари. Банката ги продаде овие средства на подружницата С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје за истата вредност, зголемена за износот на данок на додадена вредност, без да реализира капитални добивки или загуби од продажбата.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 2015	-	64.060	-	12.913	-	-	76.972
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(претходна година)	-	77.358	-	12.614	-	-	89.972
Состојба на 1 јануари 2016	-	77.358	-	12.614	-	-	89.972
зголемувања преку нови набавки	-	21.264	-	-	-	-	21.264
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(3.094)	-	-	(3.094)
(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 2016 (тековна година)	-	98.622	-	9.520	-	-	108.142

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 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 (претходна година)	-	60.379	-	-	-	-	60.379
Состојба на 1 јануари 2016	-	60.379	-	-	-	-	60.379
амортизација за годината	-	8.473	-	-	-	-	8.473
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016(тековна година)	-	68.852	-	-	-	-	68.852
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2015 (претходна година)	-	7.746	-	12.913	-	-	20.659
На 31 декември 2015 (претходна година)	-	16.979	-	12.614	-	-	29.593
На 31 декември 2016 (тековна година)	-	29.770	-	9.520	-	-	39.290

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 2015 година	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2016 година	-	-	-	-	-	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 опрема	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 2015	193	328.661	12.612	22.578	115.192	80.972	11.819	-	-	572.027
зголемувања	-	-	-	2.163	7.412	16.273	3.155	-	-	29.003
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	(1.475)	(1.831)	(14)	-	-	(3.320)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	193	328.661	12.612	24.741	121.129	95.414	14.960	-	-	597.710
Состојба на 1 јануари 2016	193	328.661	12.612	24.741	121.129	95.414	14.960	-	-	597.710
зголемувања	-	-	124	6.228	5.475	16.010	1.968	-	-	29.805
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(9.523)	(12.736)	(4.466)	(12.052)	(3.068)	(235)	-	-	(42.080)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	193	319.138	-	26.503	114.552	108.356	16.693	-	-	585.435

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 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	8.898	4.741	-	-	36.342
загуба поради оштет.во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	(1.465)	(1.832)	(14)	-	-	(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(претходна година)	-	91.563	4.322	16.070	96.676	44.512	14.101	-	-	267.244
Состојба на 1 јануари 2016	-	91.563	4.322	16.070	96.676	44.512	14.101	-	-	267.244
амортизација за годината	-	7.971	105	6.205	9.666	11.086	2.339	-	-	37.372
загуба поради оштет.во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(3.931)	(4.427)	(4.465)	(12.052)	(3.068)	(235)	-	-	(28.178)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	95.603	-	17.810	94.290	52.530	16.205	-	-	276.438

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 2015 (претходна година)	193	245.208	8.606	11.476	26.360	43.526	2.445	-	-	337.814
На 31 декември 2015 (претходна година)	193	237.098	8.290	8.671	24.453	50.902	859	-	-	330.466
На 31 декември 2016 (тековна година)	193	223.535	-	8.693	20.262	55.826	488	-	-	308.997

Градежни објекти на Банката во износ од 223.535 илјади денари, вклучуваат објекти во износ од 19.564 илјади денари, за кои Банката не поседува соодветни документи за сопственост. Банката има поведено соодветни постапки за обезбедување документација за сопственост на градежните објекти кои ги користи и запишување на правото на сопственост над овие средства, за кои Банката не поседува имотен лист.

Б. Сметководствена вредност на материјалните средства кадешто 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 2015 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2016 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	тековна година 2016	претходна година 2015
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	17.205	5.229

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	31 декември 2016			31 декември 2015		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа
Дериватни средства чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр. чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во единечниот биланс 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 2016	претходна година 2015
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

Во илјади денари

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

Во илјади денари

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

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Во илјади денари

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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

Б. Група за отуѓување

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во 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 2016	претходна година 2015
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартии од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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

	тековна година 2016		Во илјади денари претходна година 2015	
	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 единечниот биланс на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2016		Во илјади денари претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
домашни банки	43.853	-	2.555	-
странски банки	187.744	-	2.092	-
Депозити по видување				
домашни банки	171	-	171	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
домашни банки	166.619	-	30.797	-
странски банки	432.604	-	307.974	-
Ограничени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	110.666	-	-
Останати депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	2	-	7	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	830.993	110.666	343.596	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

	тековна година 2016		претходна година 2015	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	4.519.041	-	3.755.482	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	381.760	604.444	568.539	652.687
Ограничени депозити	92.954	212.954	60.840	254.464
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	7.152	-	8.485	-
	5.000.907	817.398	4.393.346	907.151
Држава				
Тековни сметки	1.413	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	1.413	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	57.302	-	49.877	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	4.650	-	40	-
Ограничени депозити	-	-	-	87
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	15	-	-	-
	61.967	-	49.917	87
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	114.174	-	65.486	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	40.483	138.751	124.318	132.423
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	4.134	-	2.617	-
	158.791	138.751	192.421	132.423
Домаќинства				
Тековни сметки	2.386.560	-	2.070.878	-
Депозити по видување	38.275	-	55.728	-
Орочени депозити	1.488.588	1.907.095	1.794.354	1.628.453
Ограничени депозити	21.893	311.862	28.823	274.541
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	46.214	-	47.803	-
	3.981.530	2.218.957	3.997.586	1.902.994
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	109.218	-	232.360	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	134.075	28.840	132.509	19.913
Ограничени депозити	-	11	411	1.324
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	2.687	-	4.307	-
	245.980	28.851	369.587	21.237
	9.450.588	3.203.957	9.002.857	2.963.892
Тековна достасаност	1.673.004	(1.673.004)	853.884	(853.884)
Вкупно депозити на други комитенти	11.123.592	1.530.953	9.856.741	2.110.008

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

Во илјади денари

	тековна година 2016		претходна година 2015	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	580.000	665.738	-	867.014
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.244	-	1.610	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	665.574	-	745.176
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	816	-	1.573	-
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	277.428	(277.428)	340.402	(340.402)
Вкупно обврски по кредити	859.488	1.053.884	343.585	1.271.788

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2016		Во илјади денари претходна година 2015	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
<i>домашни извори:</i>				
ДЕЛОВНИ БАНКИ	580.032	-	6	-
МБПР	1.211	665.519	1.604	866.585
НБРМ	1	219	-	429
	581.244	665.738	1.610	867.014
<i>странски извори:</i>				
ЕБРД	816	105.396	1.573	175.985
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	-	560.178	-	569.191
	816	665.574	1.573	745.176
Тековна достасаност	277.428	(277.428)	340.402	(340.402)
Вкупно обврски по кредити	859.488	1.053.884	343.585	1.271.788

Краткорочните обврски од домашни деловни банки во износ од 580.032 илјади денари се однесуваат на кредити со доспевање во рок од четири дена и каматна стапка од 1% од следните банки:

- Охридска Банка АД Скопје во износ од 450.025 илјади денари,
- Уни Банка АД Скопје во износ од 80.004 илјади денари; и
- ТТК Банка во износ од 50.003 илјади денари.

Обврските по кредити кон матичната компанија Steiermärkische Bank und Sparkassen AG во износ од 560.178 илјади денари (2015: 569.191 илјади денари) вклучуваат износ од 268.142 илјади денари и износ од 292.036 илјади денари, со доспевање на 30 јуни 2019 година и 31 декември 2023 година. 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 208.006 илјади денари (2015: 211.668 илјади денари) со каматна стапка од 0,75% и рок на доспевање до 15 април 2035 година;
- ИФАД програмата за развој на земјоделството и производство на храна во износ од 19.119 илјади денари (2015: 43.923 илјади денари) со каматна стапка од 0,50%, револвинг кредитни линии;
- Европска инвестициона банка во износ од 264.905 илјади денари (2015: 351.753 илјади денари) со каматна стапка од 1% и рок на доспевање до 15 октомври 2020 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 173.675 илјади денари (2015: 252.565 илјади денари) со каматна стапка од 1% и рок на доспевање до 15 април 2023 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 1.025 илјади денари (2015: 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 на 31 декември 2015 година 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) во износ од 106.212 илјади денари (2015: 177.558 илјади денари) се со рок на доспевање до 10 јули 2018 година и каматна стапка од 6м Еурибор + 1,8%

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Обврски по субординирани депозити</i> (наведете ги поединечно:)	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i> (наведете ги поединечно:)		
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	614.812	1.016.313
Обврски врз основа на камати	4.714	4.767
	619.526	1.021.080
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно:)	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	619.526	1.021.080

Субординираните кредити во износ од 619.526 илјади денари (2015: 1.021.080 илјади денари) се однесуваат на субординирана обврска од матичната банка, Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, одобрена на 28 јуни 2013 година, со иницијален износ од 10.000 илјади евра.

Во текот на 2016 година, Банката предвремено го врати субординираниот кредит, кој беше одобрен на 30 септември 2011 година во износ од 6.500 илјади евра, кој редовно достасуваше на 31 декември 2018 година поради оптимизација на активата и пасивата.

Субординираниот кредит одобрен во износ од 10.000 илјади евра носи каматна стапка од 6м Еурибор +3% на годишно ниво и достасува за наплата во целост на 31 март 2020 година.

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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 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
Состојба на 1 јануари 2016 год.	35.559	37.245	15.136	-	-	-	87.940
дополнителни резервирања во текот на годината	57.249	-	1.535	-	-	-	58.784
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(26.950)	-	-	-	-	-	(26.950)
Состојба на 31 декември 2016 год.	65.858	37.245	16.671	-	-	-	119.774

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Обврски кон добавувачите	11.625	13.268
Добиени аванси	-	17.215
Обврски за провизиите и надоместите	2.737	2.248
Пресметани трошоци	55.340	52.536
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	816	-
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	-	-
<u>обврски по други основи</u>	10.644	15.575
обврски за нераспределни уплати од странство	30.390	24.372
останати обврски по привремени сметки со клиенти	3.476	8.536
<u>обврски по депозити со кои се обезбедени кредити</u>	-	17.680
Вкупно останати обврски	115.028	151.430

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 2016	Претходна година 2015	Тековна година 2016	Претходна година 2015	Тековна година 2016	Претходна година 2015
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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б.1 Дивиденди

Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	31.138	-
	тековна година 2016	Во денари претходна година 2015
Дивиденда по обична акција	50	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

Согласно Одлука на Собранието на акционери на Банката донесена на 30 мај 2016 година, дел од нето добивката за 2015 година се распределува за исплата на дивидендата во износ од 31.138 илјади денари.

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

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-
	тековна година 2016	Во денари претходна година 2015
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

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

	<i>Во илјади денари</i>		<i>Во %</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015	тековна година 2016	претходна година 2015
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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, 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. Премиите од акции на 31 декември 2016 година во износ од 558.522 илјади денари, се намалени заради покривање на загуби од минати години, согласно Член 484 „Покривање на загубата“ од Законот за Трговските Друштва.

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

A. Основна заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	213.214	65.626
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поодделно:)	-	-
	<u>213.214</u>	<u>65.626</u>
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	213.214	65.626
	тековна година 2016	Број на акции претходна година 2015
<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)	342	105

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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводната заработка по акција

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	213.214	65.626
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)	213.214	65.626
	тековна година 2016	Број на акции претходна година 2015
<i>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	622.762	622.762
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)	342	105

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2016

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Платежни непокриени гаранции		
во денари	316.872	263.153
во странска валута	248.255	78.098
во денари со валутна клаузула	-	3.629
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	183.796	171.587
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	464.143	497.595
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	78.500	76.560
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	151.300	128.181
Неискористени лимити по кредитни картички	188.344	198.196
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	1.609.100	1.218.033
Издадени покриени гаранции	267.465	344.684
Покриени акредитиви	-	-
Останати покриени потенцијални обврски	1.614	14.320
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	3.509.389	2.994.036
(Посебна резерва)	(65.858)	(35.559)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	3.443.531	2.958.477

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 1.056.471 илјади денари (2015: 477.977 илјади денари). Покриените и непокриените акредитиви се со рок на достасување до 1 година (2015: 1 година). Неискористените пречекорувања по тековни сметки се краткорочни.

Потенцијалните обврски по основ на дозволените 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 дозволените пречекорувања и на кредитните картички во 2016 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 2016 година изнесува 374.605 илјади денари (2015: 414.942 илјади денари). Банката има извршено резервирање за загуби поради оштетување по основ на судските спорови во износ од 37.245 илјади денари (2015: 37.245 илјади денари). 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2016	претходна година 2015
Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	<i>Во илјади денари</i>			<i>Во илјади денари</i>		
	тековна година 2016			претходна година 2015		
	Средства	Обврски	Нето позиција	Средства	Обврски	Нето позиција
Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	(11.019)	(11.019)	-	(14.381)	(14.381)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	9.364	-	9.364	13.917	(277)	13.640
Кредити во странска валута	-	-	-	235	-	235
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	9.364	(11.128)	(1.764)	14.152	(14.767)	(615)

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

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 2016 и 2015 се како што следи:

A. Единечен 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 2016 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	116.868	-	-	-	-	116.868
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	22.358	-	22.358
потрошувачки кредити	-	-	-	2.507	-	2.507
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	142.367	-	-	9.012	-	151.379
Вложувања во хартии од вредност	46.913	-	-	-	-	46.913
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(521)	-	(521)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	306.148	-	-	33.356	-	339.504
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	695.543	-	-	71.473	-	767.016
Издадени хартии од	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	560.178	-	-	-	-	560.178
Субординирани обврски	619.526	-	-	-	-	619.526
Останати обврски	5.885	-	-	-	-	5.885
Вкупно	1.881.132	-	-	71.473	-	1,952,605
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	17.661	-	-	-	-	17.661
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	17.661	-	-	-	-	17.661
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Единечен 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 2015 (претходна 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 вредност	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

Во илјади денари

	<u>Матично друштво</u>	<u>Подруж- ници</u>	<u>Придру- жени друштва</u>	<u>Раково- ден кадар на банката</u>	<u>Останати поврзани страни</u>	<u>Вкупно</u>
2016 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	3.841	-	-	1.729	-	5.570
Приходи од провизии и надомести	2.213	-	-	161	-	2.374
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	1.721	-	-	-	-	1.721
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	1.339	-	-	-	-	1.339
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	9.114	-	-	1.890	-	11.004
Расходи						
Расходи за камата	36.598	-	-	854	-	37.452
Расходи за провизии и надомести	2.145	-	-	-	-	2.145
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
останати расходи	5.956	-	-	-	-	5.956
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	44.699	-	-	854	-	45.553

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2015 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	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

В. Надомести на раководниот кадар на банката

Во илјади денари

	тековна година 2016	претходна година 2015
Краткорочни користи за вработените	57.558	52.861
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	57.558	52.861

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016
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

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

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

45. НАЕМИ (продолжение)

А. Наемодавател (продолжение)

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

	<u>Земјиште</u>	<u>Градежни објекти</u>	<u>Транс- портни средства</u>	<u>Мебел и канцела- риска опрема</u>	<u>Остана- та опрема</u>	<u>Други ставки на недвиж- ности и опрема</u>	<u>Вкупно</u>
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

	<i>Во илјади денари</i> Период на достасување на обврските по финансиски наем			
	<u>Вкупно обврски по финансиски наем</u>	<u>до 1 година</u>	<u>од 1 до 5 години</u>	<u>над 5 години</u>
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

	Во илјади денари						
	<u>Земјиште</u>	<u>Градежни објекти</u>	<u>Транс- портни средства</u>	<u>Мебел и канцела- риска опрема</u>	<u>Останата опрема</u>	<u>Други ставки на недвиж- ности и опрема</u>	<u>Вкупно</u>
Вредност на имотот земен под оперативен наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2015	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2016	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2015	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2016	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2015 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2015 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2016 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2016	претходна година 2015
	пандери- рана просечна цена за опциите за акции	пандери- рана просечна цена за опциите за акции
број на опциите за акции	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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2016

47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

Единечните финансиски 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 ЕДИНЕЧНИОТ БИЛАНС НА СОСТОЈБА

По 31 декември 2016 година, Банката се стекна со сопственички документ, Решение издадено од Централен регистар, со датум на упис на промена од 5 јануари 2017 година, за зголемување на уделот во друштвото за лизинг С-ЛИЗИНГ ДОО Скопје од постоечките 10% на 49% (Белешка 23).

49. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	тековна година 2016	<i>Во денари</i> претходна година 2015
1 УСД	58.3258	56.3744
1 ЕУР	61.4812	61.5947
1 ЦХФ	57.2504	56.9583

ПРИЛОГ 1 – ЕДИНЕЧЕН ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ

ПРИЛОГ 2 - ЕДИНЕЧНА ГОДИШНА СМЕТКА