

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје

**Единечни финансиски извештаи
за годината што завршува
на 31 декември 2018 и
Извештај на независниот ревизор**

СОДРЖИНА

	Страна
Извештај на независниот ревизор	
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 - 133

Извештај на независниот ревизор

До Надзорниот одбор и Акционерите на Шпаркасе Банка Македонија АД - Скопје

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Шпаркасе Банка Македонија АД – Скопје, („Банката,“) кои што ги вклучуваат билансот на состојба заклучно со 31 декември 2018 година, како и билансот на успех, извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промени во капиталот и резервите и паричниот тек за годината којашто завршува тогаш, и белешките, кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на менаџментот за финансиските извештаи

Менаџментот е одговорен за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвувањето на финансиски извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Стандардите за ревизија прифатени во Република Северна Македонија („Стандардите,“). Стандардите бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи, за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на ентитетот.

Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на менаџментот, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека ревизорските докази коишто ги имаме прибавено се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиски извештаи ја прикажуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката заклучно со 31 декември 2018 година, резултатите од работењето, како и паричните текови за годината којашто завршува тогаш во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија.

Нагласување на прашање

Без да го квалификуваме нашето мислење, обрнуваме внимание на Белешка 16 од финансиски извештаи, каде што е објаснета предвремената примена на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик (број 149/18 со датум 9 август 2018) при подготвувањето на финансиските извештаи.

Извештај за останати правни и регулаторни барања

Годишниот извештај е подготвен од страна на Менаџментот во согласност со барањата на Законот за Трговски Друштва, член 384.

Менаџментот е одговорен за подготвувањето на Годишната сметка и Годишниот извештај на Банката, кои се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Според барањата на Законот за Ревизија, известуваме дека историските информации прикажани во Годишниот извештај подготвен од страна на Менаџментот на Банката во согласност со член 384 од Законот за Трговски Друштва е конзистентен во сите материјални аспекти со финансиските информации прикажани во Годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката на крајот на и за годината која завршува на 31 декември 2018 година.



Драган Давитков
Управител



Симе Јовановски
Овластен ревизор

ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје

24 април 2019
Скопје, Северна Македонија

ЕДИНЕЧЕН БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2018 година до 31 декември 2018 година

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од камата	750.744	741.252
Расходи за камата	148.823	127.876
Нето-приходи/(расходи) од камата	601.921	613.376
Приходи од провизии и надомести	259.337	215.496
Расходи за провизии и надомести	132.613	126.946
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	126.724	88.550
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	64.898	68.364
Останати приходи од дејноста	95.814	37.899
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(110.665)	(130.235)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(10.230)	(2.853)
Трошоци за вработените	(287.554)	(277.930)
Амортизација	(55.545)	(50.444)
Останати расходи од дејноста	(252.769)	(313.172)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	172.594	33.555
Данок на добивка	17.811	4.173
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	154.783	29.382
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	154.783	29.382
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	249	47
разводната заработка по акција (во денари)	249	47

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

Ревидираните единечни финансиски извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 19 април 2019 година.

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА пје:

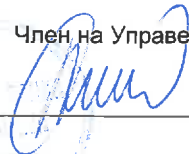
Глигор Бишев

Претседател на Управен одбор



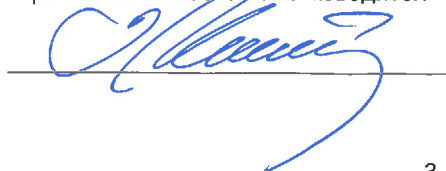
Алвин Аличевик

Член на Управен одбор



Драган Илиевски

Директор на сектор за
финансии/Овластен сметководител



ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОФАТНА ДОБИВКА
за периодот од 1 јануари 2018 година до 31 декември 2018 година

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Добивка/(загуба) за финансиската година	154.783	29.382
Останати добивки/(загуби) во периодот кои што не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	12.303	3.098
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви	-	-
Промена во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	12.303	3.098
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	682	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината	-	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	682	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	12.985	3.098
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	167.768	32.480
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

Алвин Аличевиќ

Член на Управен одбор

Драган Илиевски

Директор на сектор за
финансии/Овластен сметководител

ЕДИНЕЧЕН БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На ден 31 декември 2018
Актива

Парични средства и парични еквиваленти	18	4.851.491	4.403.040
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	14.027.243	11.678.606
Вложувања во хартии од вредност	23	1.948.394	2.209.195
Вложувања во придружени друштва	24	46.598	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	21.819
Останати побарувања	25	88.468	126.867
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	4.647	9.723
Нематеријални средства	28	53.855	54.402
Недвижности и опрема	29	251.207	276.371
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупна актива		21.271.903	18.780.023

Обврски

Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	1.061.034	723.409
Депозити на други комитенти	34.2	14.928.537	12.443.006
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	1.711.963	2.106.631
Субординирани обврски	37	620.741	620.698
Посебна резерва и резервирања	38	283.483	315.457
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	11.594	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	230.366	193.895
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		18.847.718	16.403.096

Капитал и резерви

Запишан капитал	40	1.662.775	1.662.775
Премии од акции		558.522	558.522
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		16.083	3.098
Останати резерви		124.044	94.662
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		62.761	57.870
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката		2.424.185	2.376.927
Неконтролирано учество			
Вкупно капитал и резерви		2.424.185	2.376.927

Вкупно обврски и капитал и резерви

Потенцијални обврски
Потенцијални средства

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
42	2.386.019	3.276.281
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

Алвин Аличевиќ

Член на Управен одбор

Драган Илиевски

Директор на сектор за финансии/Овластен сметководител

ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2018 година до 31 декември 2018 година

[illegible]

Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи	2019	2018
Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи	20,382	-

во илјади денари

На 1 јануари 2017 година (претходна година)
Корекции на почетната состојба

На 1 јануари 2017 година (претх

На 1 јануари 2017 година (претходна година), регистрирано

Сеопфатна добивка/(загуба) за
финансиската година

финансиската година
Добивка/(загуба) за финансиската
година

година

кой не се прикажуваат во Билансот на успех

промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба.

дољнички инструменти
- нереализирани промени во
објективна состојба (1,12%)

објективната вредност (нето)
- реализирани промени во
објективната вредност (нето)

обективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех

- Допълнителна исправка на вредността на должничките средства разположени в продажба

а продажа
• ослободување на исправка на
редноста на должничките соопства

редността на дължителните средства
аспложливи за продажба
сопственички инструменти

- нереализирани промени во
објективната вредност (нето)

- реализирани промени во бјективната вредност (нето),

рефрлени во Останати резерви
ромени во објективната вредност на

инструментите за заштита од ризикот од
сезоничните текови

ромени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од

ето-вложување во странско работење
урсни разлики од вложување во

ранско работење
дложени даночни (средства)/обврски
финансии во користот на државата

различни во капиталот и резервите
ромени во кредитната способност на
анката за финансиски објекти: на

ерат по објективна вредност

станати добивки/(загуби) кои не се
окажуваат во Билансот на успех
заведете детално!

сведете детално)

облеки/загуби) признаени во
питалот и резервите
купно сепактна побива (2008.2)

купно сеопфатна добивка/(загуба)
финансиската година

1

100

ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2018 година до 31 декември 2018 година

во илјади денари

	Капитал		Ревалоризациски резерви						Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	Сопствени акции	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за неплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останат и ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитал на компани на хибридни финансиски инструменти	Останат и резерви	Расположиба за дистрибуција на акционерите	Ограничена за дистрибуција на акционерите		
Транзакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издајување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88.662	-	-	(88.662)	-	-	-
Издајување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(124.552)	-	-	(124.552)
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транзакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2017 (претходна година) / 1 јануари 2018 (тековна година)	1.662.775	558.522	-	-	3.098	-	-	-	-	88.662	-	-	(213.214)	-	-	(124.552)
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.662	-	-	57.870	-	-	2.376.927
На 1 јануари 2018 година (тековна година), коригирано	1.662.775	558.522	-	-	3.098	-	-	-	-	94.662	-	-	57.870	-	-	2.256.417

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 2018 година до 31 декември 2018 година

ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)	за периодот од 1 јануари 2018 година до 31 декември 2018 година	Регулаторни резерви										Останати резерви		Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви	Вкупно капитал и резерви припаѓа на акционерите на банката	Вкупно капитал и резерви
		Капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Регулаторни резерви за средства за продажба	Регулаторни резерви за средства за преземен и за ненаматани побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположителна распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите			
Соопфатна добивка (загуба) за финансиската година	Добивка (загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154.783	-	154.783	-	154.783
Останати добивки (загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	Останати добивки (загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	12.303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.303
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	682
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даноци	Одложени даноци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(средства) / обврски признаени во капиталот и резервите	(средства) / обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки (загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	Останати добивки (загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки (загуби) признаени во капиталот и резервите	Вкупно нереализирани добивки (загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	12.985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.985
Вкупно соопфатна добивка (загуба) за финансиската година	Вкупно соопфатна добивка (загуба) за финансиската година	-	-	-	-	12.985	-	-	-	-	-	-	-	154.783	-	-	-	167.768

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 2018 година до 31 декември 2018 година

Капитал	Преми и од акции	Сопствени акции	Други сопствени инструменти	Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролируемо учество*	Вкупно капитал и резерви
				Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерв за заштита од ризикот	Резерв од курсни разлики од вложување во странство	Резерв за разликите	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничења на распределба на акционерите		
Запишан капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	29.382	-	-	(29.382)	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.662.775	558.522	-	-	16.083	-	-	-	-	29.382	-	-	(29.382)	-	-	2.424.185
									124.044	-	-	183.271	-	(120.510)	2.424.185

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

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје:

Глигор Бишев **Алвин Аличевик**
Претседател на Управен одбор Член на Управен одбор

Драган Илиевски
Директор на сектор за финансии/Овластен сметководител

ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2018 година до 31 декември 2018 година

Белешка	Во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	172.594	33.555
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	17.855	12.933
недвижности и опрема	37.690	37.511
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства		
продажба на недвижности и опрема	(3.489)	(2.358)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	(10.610)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	326
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(750.744)	(741.252)
Расходи за камата	148.823	127.876
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	1.234.301	719.632
ослободена исправка на вредноста	(1.123.636)	(589.397)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	10.230	2.853
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Резервирања		
дополнителни резервирања	10.598	90.050
ослободени резервирања	(1.299)	(27.766)
Приходи од дивиденди	(16.935)	(12.598)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	11.450	(4.459)
Наплатени камати	760.935	736.695
Платени камати	(152.881)	(131.383)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	355.492	241.608
(Зголемување)/намалување на деловната актива:		
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	(2.549.568)	(722.384)
Заложени средства		
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	3.078	22.713
Задолжителна резерва во странска валута	(216.604)	(161.286)
Задолжителен депозит кај НБРСМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	21.144	(33.762)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	337.625	(107.584)
Депозити на други комитенти	2.481.222	(214.631)
Останати обврски	36.471	23.637
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	468.860	(804.116)
(Платен)/поврат на данок на добивка	(10.074)	(43.197)
Нето паричен тек од основната дејност	458.786	(847.313)

ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2018 година до 31 декември 2018 година

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(279.832)	(422.735)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	527.427	88.476
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	(46.598)	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(31.169)	(28.045)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(21.756)	(17.930)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	3.488	15.077
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	16.935	12.598
Нето паричен тек од инвестициската дејност	168.495	(352.559)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(732.452)	(428.541)
Зголемување на обврските по кредити	338.222	622.596
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	43	95
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	(124.552)
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	(394.187)	69.598
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(719)	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	(528)	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	231.847	(1.130.274)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	3.623.856	4.754.130
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	3.855.703	3.623.856

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

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје:

Глигор Бишев

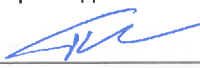
Претседател на Управен одбор

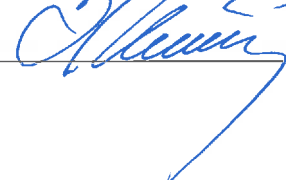
Алвин Аличевик

Член на Управен одбор

Драган Илиевски

Директор на сектор за финансии/Овластен сметководител



БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД

а) Општи информации

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

Банката е овластена од Народна Банка на Република Северна 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
- Застапување во осигурување
- Управување со средства и портфолио на хартии од вредност за клиенти и/или
- Инвестициско советување на клиенти
- Купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност
- Давање на услуги на чување на имот на инвестициски и пензиски фондови

Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2018 година изнесува 311 вработени (2017: 314 вработени). Банката своите активности во Република Северна Македонија ги извршува преку мрежа на 26 експозитури (2017: 28 експозитури).

Банката е членка на Штаермеркише Шпаркасе со седиште во Грац, Австрија, која поседува 99,74% (2017: 99,74%) од капиталот на Банката. Индиректен и краен сопственик на Банката претставува ЕРСТЕ Банка, Република Австрија.

На 31 декември 2018 и 2017 година, Банката поседува 49% од уделите со право на глас во ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје, како и 100% од уделите во друштвото за градежништво, трговија и услуги С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје, кои до 3 јуни 2016 година беа во целосна сопственост на ШПАРКАСЕ 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 ШПАРКАСЕ 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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 Надзорниот одбор на Банката на 19 април 2019 година.

б) Основи за подготвување 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, 42/10, 48/10, 24/11, 166/12, 70/13, 119/13, 120/13, 187/13, 38/2014, 41/2014, 138/14, 88/15, 192/15, 6/16, 30/16, 61/16, 64/18 и 120/18), Законот за банки („Службен весник на РМ“ бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15, 190/16 и 7/19), подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст: „НБРСМ“), 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 РСМ“ бр. 83/17) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 83/17, и 149/18), кои се пропишани од страна на НБРСМ и се во примена од 1 јануари 2018 година заради стапување на сила на новиот Меѓународен стандард за финансиско известување МСФИ 9, кој го замени претходниот Меѓународен сметководствен стандард МСС 39 за мерење на финансиските инструменти. Банката почна со примена на новиот МСФИ 9 стандард од 1 јануари 2018 година, при што согласно новите критериуми кои ги бара стандардот за мерење на финансиските инструменти, направи преоценка на своето портфолио со 31 декември 2017 година и утврди разлика за дополнителна исправка на вредност во износ од 120.510 илјади МКД. Утврдената разлика е прикажана како корекција на почетната состојба на 1 јануари 2018 година во рамките на позицијата Задржана добивка/Акумулирана загуба во капиталот. Новите критериуми за класификација на активните билансни и вонбилансни ставки според степенот на ризичност се утврдени во Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик („Службен весник на Република Македонија“ бр. 149/18), која е со примена од 1 јули 2019 година. Банката изврши рана примена на овие нови критериуми, што се смета за прифатливо со оглед на горенаведените регулаторни барања. Врз основа на тоа, Банката изврши преоценка и ја утврди разликата со која се корегираше почетната состојба на 1 јануари 2018 година. Доколку Банката продолжеше да ја применува претходната Одлука за управување со кредитниот ризик, немаше да има влијание врз почетните салда и немаше да има значајно влијание врз исправката на вредноста за годината што завршува на 31 декември 2018.

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. 83/17, и 149/18), 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

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

Презентација на единечните финансиски извештаи (продолжение)

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 Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките, пропишана од страна на НБРСМ бара користење на најдобри можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Банката, кои имаат ефекти на презентираниите вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки и претпоставки се засновани на искуство од минатото и на други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Стварните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи. Презентираниите единечни финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари (МКД илјади). Денарот претставува функционална и известувачка валута на Банката за целите на известувањето до НБРСМ.

Употреба на проценки и претпоставки

Подготовката на единечните финансиски извештаи е во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките, кои се пропишани од страна на НБРСМ 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 евидентираниите загуби на активата изложена на кредитниот ризик и на објективни докази на оштетувања слични на оние во портфолиото кога се проектира идниот готовински тек. Методологијата и претпоставките кои се употребуваат за проценка на износот и времето на идните готовински текови се разгледуваат за ревидирање на редовна основа со цел да се намали било какво несогласување 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 ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

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

Употреба на проценки и претпоставки (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 единечните финансиски 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 Северна 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>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
1 ЕУР	61,4950 Денари	61,4907 Денари
1 УСД	53,6887 Денари	51,2722 Денари
1 ЦХФ	54,7742 Денари	52,5472 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 ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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. Вложувањето во Шпаркасе Лизинг ДОО е презентираан во позиција Вложувања во придружени друштва, евидентиранпо набавна вредност.

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.

Доколку, во текот на животниот век на финансискиот инструмент настанат значителни промени во договорните парични текови (освен исправката на вредноста), кои не предизвикуваат депризнавање на финансиското средство (на пр.: продолжување на договорниот период на наплата, промена на каматната стапка, и сл.), и за кои банката утврдила дека сè уште ги исполнуваат условите да се класифицираат и да се мерат по амортизирана набавна вредност Банката на датумот на измената ја утврдува новата сметководствена вредност на изменетото средство еднаква на сегашната вредност на идните очекувани изменети парични текови, дисконтирани со примена на првичната/оригиналната ефективна каматна стапка. Разликата помеѓу новата сметководствена вредност на изменетото средство и сметководствената вредност на средството пред да настане измена на договорните парични текови, се признава како добивка или загуба од измената во Билансот на успех во рамки на сметките за приходи за камата, како и на сметките за акумулирана амортизација во рамки на соодветната група сметки за финансиското побарување во Билансот на состојба.

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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Нето приходи од тргување (продолжение)

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.

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 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 ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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 единечниот 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 единечниот 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 единечниот 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 единечниот Биланс на успех како расход.

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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“. Проценетиот корисен век на нематеријалните средства е од 4-5 години.

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. 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 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 поделно, 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“. Проценетиот корисен век на материјалните средства е како што следи:

- Градежни објекти: 20-40 години
- Транспортни средства: 5-10 години
- Мебел и останата опрема: 4-10 години

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 ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Финансиски средства

Банката во согласност со примената на новата Методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиски извештаи, почнувајќи од 01 јануари 2018 година ги класифицира своите финансиски средства во следните категории: финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка и финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех. Банката ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање, а врз основа на деловниот модел на банката за управување со финансиските средства и карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство.

Финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност

Во оваа категорија се класифицираат средства кои Банката ги управува со цел наплата на договорните парични текови и согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница и камата“ - СППИ. Кредитното портфолио на Банката ги исполнува критериумите за мерење по амортизирана набавна вредност. Кредитите и побарувањата почетно се мерат по нивната објективна вредност, зголемена за трансакциските трошоци коишто се директно поврзани со стекнувањето или издавањето на финансиското средство. Кредитите и побарувањата почетно се евидентираат по нивната набавна вредност единствено кога станува странка на договорните одредби на инструментот. 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.

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

Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

Банката ги класифицира финансиските средства кои ги управува со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба заради управување со ликвидноста, одржување на одреден каматен принос, заради усогласување на рочноста (траењето) на финансиските средства со рочноста (траењето) на финансиските обврски коишто се извор на тие финансиски средства и слично, и согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница и камата“ - СППИ.

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.

Последователно, по иницијалното признавање, финансиските средства расположливи за продажба се евидентираат според нивната објективна вредност без намалување за трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување.

Добивките и загубите кои се јавуваат од промени во објективната вредност 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, позитивните и негативните курсни разлики на монетарните средства класифицирани како расположливи за продажба, како и дивидендите се признават во единечниот Биланс на успех за тековниот период.

Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех

Банката за да класифицира средства во оваа категорија, потребно е да ги управува овие финансиски средства преку активно и фреквентно тргување со цел остварување на добивка од промените во објективната вредност на средствата, реализација на нивната пазарна/објективна вредност и одлуките при управувањето ги носи врз основа на нивната пазарна/објективна вредност. Тука спаѓаат средства за тргување, Дериватни средства чувани за управување со ризик

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Финансиски средства (продолжение)

Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање. Банката не располага со портфолио од овој тип на класификација.

За претходната 2017 година, Банката ги класифицираше своите финансиски средства во согласност со стандардот МСС 39 во следните категории: кредити и побарувања, финансиски средства расположливи за продажба и финансиски средства кои се чуваат до достасување.

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 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 единичниот Биланс на успех. Дивидендите на хартиите од вредност расположливи за продажба се признаваат во единичниот 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Финансиски средства (продолжение)

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.

Квантитативни информации за направената класификација на финансиските инструменти на Банката за тековната и претходната година по категории е дадена во белешка 1.

Оштетување на финансиски средства

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

Утврдувањето на износот на очекувани загуби се темели врз следните основни принципи: мерење и признавање на очекуваните кредитни загуби за целиот животен век на финансиското средство и/или за вон-билансната кредитна изложеност, треба да ги рефлектира/претставува очекувањата за кредитниот квалитет, влошувања и подобрувања, во текот на целиот животен век на средството, да реагира на информациите за промените на кредитниот квалитет на финансиското средство и/или за вон-билансната кредитна изложеност, така што во случај на информација за очекувано позначајно влошување на кредитниот квалитет, ќе се пренесе во полоша категорија на ризик.

Финансиски средства со низок кредитен ризик (Група 1) се оние средства коишто ги исполнуваат следните критериуми:

- имаат низок ризик од неисполнување
- оценето е дека должникот, краткорочно, има капацитет за исполнување на обврските
- очекувањата/согледувањата на банката се дека долгорочно, негативните промени во економските и деловните услови би можеле, но не значително да ја намалат способноста на должникот да ги исполнува своите обврски.

Во Групата 2 се класификуваат оние финансиски средства кои имаат значително влошување на кредитниот ризик по првичното признавање, но сè уште нема објективни докази за настанување на загуба/оштетување.

Во Групата 3 се класификуваат оние финансиски средства за кои има еден или повеќе објективни докази дека настанало оштетување. Објективни докази дека настанало оштетување се:

- значајни финансиски потешкотии на кредитокорисникот или издавачот на должнички финансиски инструмент;
- непочитување на договорот, како на пр. значително доцнење во плаќањата или неплаќање;
- доверителите на кредитокорисникот му имаат одобрено одредени олеснувања, поради неговата влошена финансиска состојба;
- постои можност дека над кредитокорисникот ќе започне постапка за стечај или друг вид финансиска реорганизација;
- непостоење (исчезнување) на активен пазар за финансиското средство, поради финансиски потешкотии на издавачот;
- купување или издавање финансиско средство, по значителен дисконт поради настанатите кредитни загуби.

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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2018

1. **ВОВЕД (продолжение)**в) **Значајни сметководствени политики (продолжение)****Оштетување на финансиски средства (продолжение)**

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 рочност до рочноста 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.

Пресметката на сегашната вредност на очекуваните идни парични текови на финансиското средство кое е обезбедено со средство земено како обезбедување (коллатерал), 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Оштетување на финансиски средства (продолжение)

Реструктурирање на побарување продолжение)

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/посебна 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/посебна 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.

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.

Банката врши отпис на кредитната изложеност доколку се поминати две години од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста, односно издвојува посебна резерва од 100%.

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.

За вложувањата во сопственички инструменти исправка на вредноста не се пресметува.

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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Нематеријални средства (продолжение)

Останати нематеријални средства

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

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.

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжение)

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.

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 единечниот 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 единечниот 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 единечниот 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 единечниот 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 единечниот Биланс на успех во позицијата Останати приходи од дејноста, а реализираната помала вредност од сметководствената вредност при продажба се признава како расход во единечниот Биланс на успех во позицијата Останати расходи од дејноста.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжение)

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

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 Северна 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 удели или правата на глас на други правни лица, освен ако се покаже дека таквата способност не претставува значително влијание.

Вложувањето во придружено друштво во овие единечни финансиски извештаи се евидентира по набавна вредност (МСС 27), намалена за евентуалното обезвреднување. Вложувањата во придружено друштво претставуваат капитална инвестиција во друштвото ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје, Република Северна Македонија со 49% право на глас и право на распределба на добивката. Капиталната инвестиција во придружното друштво 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 импутирање 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 (добиено 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Останати средства (продолжение)

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

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

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

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 балансирање 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 Северна 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 Северна 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 пресметува данок на добивка за 2018 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% (2017: 10%).

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на банки, финансиски

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Финансиски обврски (продолжение)

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 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 ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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.

Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднување

Овие резерви ги сочинува нето кумулативната промена во објективната вредност на средствата, чишто промени во објективната вредност се признаваат директно во капиталот.

Во ревалоризациската резерва за средствата расположливи за продажба се евидентираат добивките и загубите од промените во објективната вредност на финансиските инструменти расположливи за продажба (освен за добивките и загубите од курсните разлики, кои се признаваат во билансот на успех). Кога намалувањето на вредноста на финансиското средство расположливо за продажба се признава директно во ревалоризациската резерва и кога постои објективен доказ дека средството е оштетено, кумулативната загуба треба да се тргне од капиталот и резервите и да се признае во билансот на успех.

(ѓ) Нераспределени добивки

Нераспределните 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).

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

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.

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

Во текот на 2018 година, Банката направи промена и усогласување со новите прописи донесени од страна на НБРСМ, а заради примена на новиот МСФИ 9 стандард. Имено, се усвои нова Класификација на финансиските инструменти во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на РСМ“ бр. 83/17), како и се усвои нова методологија за исправка на вредност во согласност со Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик („Службен весник на Република Македонија“ бр. 149/18).

д) Усогласеност со законската регулатива

Банката е усогласена со законската регулатива, односно со Законот за банките како и останатите подзаконски прописи кои го регулираат нејзиното работење.

Во текот на Февруари 2018 година, Народната Банка спроведе теренска супервизија за контролиран период од 31.12.2015 година до денот на завршување на контролата со предмет на контрола корпоративно управување, внатрешна и надворешна ревизија, стратегија и деловни планови, кредитен ризик, листа на информации за контрола на системот за спречување перење пари и финансирање на тероризам. Супервизијата идентификуваше одредени наоди и препораки, за што беше подготвен Акциски план кој вклучува активности за постапување, по истите. Предвидените активности по Акцискиот план кои се однесуваа на 2018 година беа навремено завршени, следат активностите предвидени за следниот период.

Во текот на Февруари 2018 година, Народната Банка спроведе теренска супервизија за контролиран период 01.01.2017 – 31.01.2018 г. во делот на трезорското работење. Контролата е завршена и постапено е по препораките од истата. Согласно Записникот од контролата препораките се затворени и Банката нема дополнителни активности по истата.

Во текот на Март 2018 година, Народната Банка спроведе теренска супервизија за контролиран период од 01.01.2017 до 31.01.2018 г. во делот на контрола за усогласеноста на Банката во работењето со прописите. До Банката е доставен Записник од извршената контрола на усогласеноста со прописите и по истиот нема значајни наоди и препораки, односно по истиот нашето работење во овие области е усогласено со прописите."

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

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 ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

1.А. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

во илјади денари

2018 (тековна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти

Средства за тргување

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

Дериватни средства чувани за управување со ризик

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Останати побарувања

Вкупно финансиски средства**Финансиски обврски**

Обврски за тргување

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски и хибридни инструменти

Останати обврски

Вкупно финансиски обврски

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2018 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	4.851.491	4.851.491
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	14.027.243	14.027.243
Вложувања во хартии од вредност	-	-	1.886.236	62.158	-	1.948.394
Останати побарувања	-	-	-	-	88.468	88.468
Вкупно финансиски средства	-	-	1.886.236	62.158	18.967.202	20.915.596
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	1.061.034	1.061.034
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	14.928.537	14.928.537
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	1.711.963	1.711.963
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	620.741	620.741
Останати обврски	-	-	-	-	230.366	230.366
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	18.552.641	18.552.641

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

1.А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

во илјади денари	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2017 (претходна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	4.403.040	4.403.040
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	11.678.606	11.678.606
Вложувања во хартии од вредност	-	-	2.100.439	108.756	-	2.209.195
Останати побарувања	-	-	-	-	126.867	126.867
Вкупно финансиски средства	-	-	2.100.439	108.756	16.208.513	18.417.708
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	723.409	723.409
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	12.443.006	12.443.006
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	2.106.631	2.106.631
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	620.698	620.698
Останати обврски	-	-	-	-	193.895	193.895
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	16.087.639	16.087.639

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

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

во илјади денари	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	чувани до достасување	кредити и побарувања	расположливи за продажба	останати побарувања и обврски, по амортизирана набавна вредност	Вкупно
2017 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	-	4.403.040	4.403.040
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	11.678.606	-	-	11.678.606
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
- кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	2.209.195	-	2.209.195
- кои се мерат по амортизирана набавна вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	126.867	126.867
Вкупно финансиски средства	-	-	-	11.678.606	2.209.195	4.529.907	18.417.708
Финансиски обврски							
Обврски за тргување							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	723.409	723.409
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-	12.443.006	12.443.006
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	2.106.631	2.106.631
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	620.698	620.698
Останати обврски	-	-	-	-	-	193.895	193.895
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	-	16.087.639	16.087.639

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
1. ВОВЕД (продолжение)**1.Б. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски на 1 јануари 2018 година****Б.1. Споредба на класификацијата и на крајната и почетната сметководствена вредност на финансиските средства и финансиските обврски на 31.12.2017 и на 1.1.2018**

	класификација (описно да се наведе категоријата на финансиски инструмент)		сметководствена вредност	
	претходна категорија (на 31.12.2017)	нова категорија (на 1.1.2018)	крајна сметководствена вредност на 31.12.2017	почетна сметководствена вредност на 1.1.2018
Финансиски средства	опис		во илјади денари	
Парични средства и парични еквиваленти	Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	4.403.040	4.403.040
Средства за тргување				
должнички хартии од вредност	-	-	-	-
сопственички инструменти	-	-	-	-
деривати за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				
должнички хартии од вредност	-	-	-	-
сопственички инструменти	-	-	-	-
кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	11.678.606	11.571.208
Вложувања во хартии од вредност				
должнички хартии од вредност				
- кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Финансиски средства расположливи за продажба	Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	2.100.439	2.089.990
- кои се мерат по амортизирана набавна вредност	-	-	-	-
сопственички инструменти				
- кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Финансиски средства расположливи за продажба	Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	108.756	108.756
Останати побарувања	Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	126.867	126.867
Вкупно финансиски средства			18.417.708	18.299.861

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

1. ВОВЕД (продолжение)

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

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

Финансиски обврски				
Обврски за тргување				
депозити на банки	-	-	-	-
депозити на други комитенти	-	-	-	-
издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
останати финансиски обврски	-	-	-	-
деривати за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				
депозити на банки	-	-	-	-
депозити на други комитенти	-	-	-	-
издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
субординирани обврски	-	-	-	-
останати финансиски обврски	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	723.409	723.409
Депозити на други комитенти	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	12.443.006	12.443.006
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	2.106.631	2.106.631
Субординирани обврски и хибридни инструменти	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	620.698	620.698
Останати обврски	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	193.895	193.895
Вкупно финансиски обврски			16.087.639	16.087.639

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
1. ВОВЕД (продолжение)
Б.2. Усогласување на крајната и почетната сметководствена вредност на финансиските средства и финансиските обврски на 31.12.2017г. и на 1.1.2018г.

во илјади денари

	крајна сметководствена вредност на 31.12.2017	ефект од почетна примена на Методологијата на 1.1.2018г.	почетна сметководствена вредност на 1.1.2018
Финансиски средства			
по амортизирана набавна вредност			
Парични средства и парични еквиваленти	4.403.040	-	4.403.040
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	11.678.606	(107.398)	11.571.208
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-
<i>должнички инструменти</i>			
- прекласификувани од/во средства чувани до достасување	-	-	-
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба	2.100.439	(10.449)	2.089.990
- прекласификувани од/во средства за тргување	-	-	-
Останати побарувања	126.867	-	126.867
Вкупно финансиски средства по амортизирана набавна вредност	18.308.952	(117.847)	18.191.105
по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка			
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-
<i>должнички инструменти</i>			
- прекласификувани од/во средства чувани до достасување	-	-	-
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба	-	-	-
- прекласификувани од/во средства за тргување	-	-	-
<i>сопственички инструменти</i>			
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба	-	-	-
- прекласификувани од/во средства за тргување	-	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка			
по објективна вредност преку биланс на успех			
Средства за тргување	-	-	-
<i>должнички инструменти</i>			
- прекласификувани од/во средства чувани до достасување	-	-	-
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба	-	-	-
- прекласификувани од/во средства за тргување	-	-	-
<i>сопственички инструменти</i>			
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба	-	-	-
- прекласификувани од/во средства за тргување	-	-	-
<i>деривати за тргување</i>			
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку биланс на успех			
Вкупно финансиски средства	18.308.952	(117.847)	18.191.105
Финансиски обврски			
по амортизирана набавна вредност			
Депозити на банки	723.409	-	723.409
Депозити на други комитенти	12.443.006	-	12.443.006
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски за тргување	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски по ОБ преку БУ	-	-	-
Обврски по кредити	2.106.631	-	2.106.631
- прекласификувани од/во обврски за тргување	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски по ОБ преку БУ	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	620.698	-	620.698
- прекласификувани од/во обврски за тргување	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски по ОБ преку БУ	-	-	-
Останати обврски	193.895	-	193.895
Вкупно финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	16.087.639	-	16.087.639
по објективна вредност преку биланс на успех			
Обврски за тргување	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски по ОБ преку БУ	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски по амортизирана набавна вредност	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски за тргување	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски по амортизирана набавна вредност	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку биланс на успех			
Вкупно финансиски обврски	16.087.639	-	16.087.639

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Опис на системите на Банката за управување со ризиците

Функциите на управувањето на ризиците се поделени во три главни столба на управувањето со ризиците во Банката, кои се во надлежност на три Сектори во Банката и тоа: Сектор за управување со Кредитен Ризик, Сектор за наплата на проблематични пласмани и управување со колатерали и Сектор за стратешко управување со ризици.

Дирекциите и тимовите во рамки на споменатите сектори се екипирани со стручен кадар кој придонесува за адекватно управување со кредитниот процес од аспект на управување со 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 управувањето со колатералите.

Во 2018 година, 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 2018 го следеше и процесот на интерна оценка на адекватноста на капиталот (ICAAP).

2.1 Кредитен ризик

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

Една од главните цели во делот на управувањето со кредитниот ризик е зајакнување на функцијата на наплатата кај корпоративните клиенти од редовното портфолио, но пред се наплатата на сомнителните и спорни побарувања. Ова се постигна преку целосна примена на унапредениот систем на мониторинг и известување преку нови редовни 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 Секторот за стратешко управување со ризик, 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 оценка на ризичноста на пласманите и нивна класификација според нивото на ризичност. Секторот редовно ја исполнува обврската за известување на Одборот за раководење со ризик, Надзорниот одбор и останатите засегнати страни и функции во Банката 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 ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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 оценка и 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 НБРСМ (Сл. Весник на РМ бр. 50/13, 157/13, 223/15 и 149/18) и истата за 2018 и 2017 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.

Од почетокот на 2018 година Банката започна со калкулација на резервациите за кредитен ризик со употреба на стандарди кои значае усогласување и со барањата на МСФИ 9 стандардот кој подразбира користење на едногодишни стапки на загуба за портфолиото со најнизок ризик, и стапки на загуба за целиот животен век на продуктот во случај на оценет зголемен ризик кај пласманите. По овој основ портфолиото на Банката е поделено по групи на ризичност: Група (Stage) 1, Група (Stage) 2 и Група (Stage) 3.

Во текот на 2018 година Банката издвои дополнителна исправка на вредност и посебна резерва која беше резултат на движењата и оценката на ризиците во текот на целата година. Нивото на дополнителна исправка на вредност беше помал од иницијално планираниот и проценет износ, а на истото 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 2018 беше под контрола, и во рамки на буџетираните вредности.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	12.837.926	-	1.949.076	-	3.856.950	-	7.796	-	77.343	-	2.257.811	-	20.986.902	-	-	-
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(211.593)	-	(682)	-	(1.247)	-	(56)	-	(1.112)	-	(30.490)	-	(245.180)	-	-	-
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	12.626.333	-	1.948.394	-	3.855.703	-	7.740	-	76.231	-	2.227.321	-	20.741.722	-	-	-
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2	-	-	1.363.273	-	-	-	-	-	623	-	226	-	57.116	-	1.421.238	-	-	-
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	(162.600)	-	-	-	-	-	(56)	-	(69)	-	(2.828)	-	(165.553)	-	-	-
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	1.200.673	-	-	-	-	-	567	-	157	-	54.288	-	1.255.685	-	-	-
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3	-	-	748.874	-	-	-	-	-	1.396	-	24.210	-	218.121	-	992.601	-	-	-
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	(526.001)	-	-	-	-	-	(586)	-	(24.210)	-	(212.863)	-	(763.660)	-	-	-
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	222.873	-	-	-	-	-	810	-	-	-	5.258	-	228.941	-	-	-
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	14.950.073	-	1.949.076	-	3.856.950	-	9.815	-	101.779	-	2.533.048	-	23.400.741	-	-	-
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(900.194)	-	(682)	-	(1.247)	-	(688)	-	(25.391)	-	(246.181)	-	(1.174.393)	-	-	-
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	14.049.879	-	1.948.394	-	3.855.703	-	9.127	-	76.388	-	2.286.867	-	22.226.348	-	-	-

во шпалти денари

Анализ на вкупната изложеност на кредитен ризик на 31.12.2017 година

329

42

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

[illegible]

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2018

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	39.528	47.008	-	-	-	-	-	-	6	135	-	-	8.030	31.744	47.564	78.887
Рударство и вадење на камен	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.920	-	9.922	3
Прехрамбена индустрија	-	-	599.625	277.550	-	-	-	-	-	-	56	-	1.124	1.136	143.600	154.963	744.405	433.649
Текстилна индустрија и производство на облека и обуви	-	-	36.429	15.027	-	-	-	-	-	-	157	84	-	-	83.419	63.649	120.005	78.760
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	101.033	163.286	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Производство на метали, машини, апарати и опрема	-	-	303.211	291.206	-	-	-	-	-	-	-	-	1.537	1.538	17.606	23.615	120.176	188.438
Останата преработувачка индустрија	-	-	1	7	-	-	-	-	-	-	753	657	84	-	279.281	278.983	583.329	570.846
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	712.423	673.087	-	-	-	-	-	-	469	252	-	-	127.238	285	1	292
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.080	-	-	335.625	842.210	1.008.964
Градежништво	-	-	3.756	3.444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	504.549	510.437	-	-	-	-	-	-	1.573	2.591	6.001	-	165.067	921	3.756	4.365
Транспорт и складирање	-	-	2.676.517	2.039.752	-	-	-	-	-	-	2.525	3.656	5.108	48	848.777	861.880	3.532.927	2.905.336
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	725.286	501.374	-	-	-	-	-	-	236	344	-	-	106.646	98.766	832.168	600.484
Информации и комуникации	-	-	56.402	85.235	-	-	-	-	-	-	462	87	-	-	4.293	2.435	60.695	87.670
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	89.329	75.760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.238	37.904	125.109	113.751
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	317.157	51.093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стручни, научни и технички дејности	-	-	196.670	233.530	-	-	-	-	-	-	551	1.102	57.652	43.197	33.551	4.633	4.973.626	3.359.889
Административни и помошни услуги	-	-	229.869	49.324	-	-	-	-	-	-	60	707	1.003	1.003	35.497	33.307	268.942	268.942
Дејности	-	-	15.905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.111	14.422	249.840	64.453
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	31.641	15.905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.455	4.320	38.096	20.227
Образование	-	-	335.244	265.340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	173.100	237.810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уметност, забава и рекреација	-	-	56.171	62.801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други услужни дејности	-	-	8.321	9.860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.487	1.592	173.100	237.810
Дејности на домаќинствата како работодавачи; дејности на домаќинствата кои произведуваат разновиден стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	13.694	14.997	-	-	-	-	-	-	117	1.162	225	225	27.205	26.309	57.658	64.506
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93	-	488	286	35.869	37.556
Физички лица	-	-	19	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	6.839.502	6.078.318	-	-	-	-	-	-	2.152	4.958	-	-	334.958	334.048	7.176.612	6.417.324
Вкупно	-	-	14.049.879	11.702.251	1.948.394	2.209.195	-	-	3.855.703	3.196.138	9.117	15.769	76.388	58.391	2.286.867	3.075.235	22.226.348	20.256.979

во шпјати денари

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2018

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.

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 а подразбираат усогласеност со Групациските Барања и Барањата на Европската регулатива (LCR, NSFR).

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.

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2018 и 2017 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2018

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

во илјади денари

2018 (тековна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти

Средства за тргување

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

Дериватни средства чувани за управување со ризик

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Вложувања во придружени друштва

Побарувања за данок на добивка (тековен)

Останати побарувања

Заложени средства

Одложени даночни средства

Вкупна финансиски средства**Финансиски обврски**

Обврски за тргување

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски

Обврски за данок на добивка (тековен)

Одложени даночни обврски

Останати обврски

Вкупно финансиски обврски**Вонбилансни ставки**

Вонбилансна актива

Вонбилансна пасива

Рочна неусогласеност

	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
Парични средства и парични еквиваленти	3.432.809	424.141	-	-	-	-	3.856.950
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	403.129	583.189	4.036.521	2.450.099	3.404.162	4.072.973	14.950.073
Вложувања во хартии од вредност	233.886	11.204	134.871	203.460	655.123	709.850	1.948.394
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	46.598	46.598
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	110.809	-	-	1.124	-	-	111.933
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	4.180.633	1.018.534	4.171.392	2.654.683	4.059.285	4.829.421	20.913.948
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	269.405	-	53.689	-	737.940	-	1.061.034
Депозити на други комитенти	8.848.467	1.360.363	2.138.508	1.419.571	979.448	182.180	14.928.537
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	27.071	-	418.313	182.351	766.124	318.104	1.711.963
Субординирани обврски	5.791	-	-	-	-	614.950	620.741
Обврски за данок на добивка (тековен)	11.594	-	-	-	-	-	11.594
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	226.410	-	-	-	-	-	226.410
Вкупно финансиски обврски	9.388.738	1.360.363	2.610.510	1.601.922	2.483.512	1.115.234	18.560.279
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	1.465.324	207.403	781.248	54.753	24.320	-	2.533.048
Рочна неусогласеност	(6.673.429)	(549.232)	779.634	998.008	1.551.453	3.714.187	(179.379)

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)****2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)**

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

во илјади денари

2017 (претходна година)**Финансиски средства**

Парични средства и парични еквиваленти	3.005.133	-	-	1.397.907	-	-	4.403.040
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	740.846	616.890	2.884.119	1.945.315	3.169.358	3.222.485	12.579.013
Вложувања во хартии од вредност	58.241	312.302	544.140	334.560	203.611	759.493	2.212.347
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	21.819	-	-	-	-	-	21.819
Останати побарувања	90.966	-	-	-	-	-	90.966
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	3.917.005	929.192	3.428.259	3.677.782	3.372.969	3.981.978	19.307.185

Финансиски обврски

Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	415.955	-	-	-	307.454	-	723.409
Депозити на други комитенти	7.442.908	949.560	1.894.138	1.269.025	721.575	165.800	12.443.006
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	554.673	-	214.638	418.832	310.755	607.733	2.106.631
Субординирани обврски	5.791	-	-	-	-	614.907	620.698
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	144.362	-	-	-	-	-	144.362
Вкупно финансиски обврски	8.563.689	949.560	2.108.776	1.687.857	1.339.784	1.388.440	16.038.106

Вонбилансни ставки

Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	2.133.320	81.249	619.257	436.156	4.510	-	3.274.492
Рочна неусогласеност	(6.780.004)	(101.617)	700.226	1.553.769	2.028.675	2.593.538	(5.413)

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

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.

За следење на каматниот ризик Банката има донесено интерни акти 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 Деловниот 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 каматоносната актива и пасива, степенот на чувствителност на промената на каматните стапки, просечна пондерирана активна и пасивна каматна стапка, големината на каматоносната 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.

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. Потенцијалната максимална загуба од валутниот ризик Банката исто така ја проценува и со употреба на VaR- Value at Risk методата согласно групациските стандарди.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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

А. 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 %
2018 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2018)	154.783	2.855.182	15.622.581	18,28%
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%	203.623	2.904.022	17.935.023	16,19%
Депрецијација на денарот за 10%	179.203	2.879.602	16.778.802	17,16%
Апрецијација на денарот за 20%	105.944	2.806.343	13.310.138	21,08%
Апрецијација на денарот за 10%	130.363	2.830.762	14.466.360	19,57%
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.	102.211	2.802.610	15.381.680	18,22%
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	28.728	2.729.127	17.760.128	15,37%
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	(68.616)	2.631.783	17.662.784	14,90%
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	(165.961)	2.534.438	17.565.439	14,43%
	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2018

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

2017 (претходна година)

Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2017)

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%**Депрецијација на денарот за 10%****Апрецијација на денарот за 20%****Апрецијација на денарот за 10%**

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.

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**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****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**

Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
29.382	2.933.964	13.706.299	21,41%
95.165	2.999.746	15.918.580	18,84%
62.274	2.966.855	14.812.433	20,03%
(36.401)	2.868.182	11.494.018	24,95%
(3.510)	2.901.073	12.600.165	23,02%
(96.019)	2.808.563	13.635.893	20,60%
(64.288)	2.840.293	15.759.127	18,02%
(149.429)	2.755.152	15.673.985	17,58%
(234.571)	2.670.010	15.588.843	17,13%
-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2018

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

во илјади денари

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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 НБРСМ на 31 декември 2018 и 2017 година. Почнувајќи од 1 јануари 2018 година, се применија измените на Упатството, со кои позициите кај кои е предвидена примена на различен вид каматна стапка во различни временски периоди до рокот на достасување, се распоредуваат во соодветниот временски период. Ова доведе до драстично намалување на пондерираната вредност на каматочувствителните позиции, кои претходно се третираа целосно како еден вид на каматна стапка додека трае тој период.

Позиција	Валута	тековна година 2018	претходна година 2017
1.1 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	94.582	88.326
1.2 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	68.019	227.340
1.3 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	(992)	(311)
1.4 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(167)	(179)
1.5 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	1.758	4.624
1.6 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклУСД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклУСД	(21.215)	(22.103)
2. ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6)		141.985	297.697
3. СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		2.855.182	2.933.963
4. ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		4,97%	10,15%

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 2018 и 2017 година.

во шпјати денари

2018 (тековна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други комитенти
Вложувања во хартии од вредност
Останата неспомната каматочувствителна актива

Вкупно каматочувствителни финансиски средства

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 каматочиски средства / обврски
2.578.329	-	-	-	-	-	2.578.329
-	-	-	-	-	-	-
212.323	5.851.780	3.308.294	1.705.468	2.615.617	355.045	14.048.527
207.148	11.158	134.796	204.951	659.853	651.948	1.869.854
-	-	-	-	-	-	-
2.997.800	5.862.938	3.443.090	1.910.419	3.275.470	1.006.993	18.496.710

Финансиски обврски

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

Депозити на банки
Депозити на други комитенти
Издадени должнички хартии од вредност
Обврски по кредити
Субординирани обврски и хибридни инструменти
Останати неспомнати каматочувствителни обврски

Вкупно каматочувствителни финансиски обврски

Нето-билансна позиција

123.484	-	-	-	-	-	-
808.808	2.936.396	1.372.645	793.566	737.940	10.364	915.113
-	-	-	-	693.065	-	6.614.844
26.244	-	597.208	159.990	665.496	262.200	1.711.138
-	307.475	-	-	-	307.475	614.950
-	-	-	-	-	-	-
958.536	3.243.871	2.023.542	953.556	2.096.501	580.039	9.856.045
2.039.264	2.619.067	1.419.548	956.863	1.178.969	426.954	8.640.665
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2.039.264	2.619.067	1.419.548	956.863	1.178.969	426.954	8.640.665

Вонбилансни каматочувствителни активни позиции
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции
Нето-вонбилансна позиција
Вкупна нето-позиција

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
2017 (претходна година)								
Финансиски средства								
Парични средства и парични еквиваленти		1.953.372	-	-	-	-	-	1.953.372
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти		3.266.358	1.493.600	3.106.819	698.617	1.353.422	1.753.791	11.672.607
Вложувања во хартии од вредност		27.667	310.520	544.872	336.810	204.081	647.584	2.071.534
Останата неспомната каматочувствителна актива		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		5.247.397	1.804.120	3.651.691	1.035.427	1.557.503	2.401.375	15.697.513
Финансиски обврски								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		368.544	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти		662.839	4.573.662	3.266.472	416.090	307.454	-	675.998
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	327.301	-	9.246.364
Обврски по кредити		579.763	-	188.285	418.832	310.755	607.732	2.105.367
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	307.454	-	-	-	307.453	614.907
Останати неспомнати каматочувствителни обврски		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		1.611.146	4.881.116	3.454.757	834.922	945.510	915.185	12.642.636
Нето-билансна позиција		3.636.251	(3.076.996)	196.934	200.505	611.993	1.486.190	3.054.877
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција		-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција		3.636.251	(3.076.996)	196.934	200.505	611.993	1.486.190	3.054.877

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
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.

	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
во илјади денари										
2018 (тековна година)										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти	2.421.535	1.458.589	660.820	-	-	-	-	-	310.547	4.851.491
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	7.031.577	6.995.545	121	-	-	-	-	-	-	14.027.243
Вложувања во хартии од вредност	1.159.268	789.126	-	-	-	-	-	-	-	1.948.394
Вложувања во придружени друштва	46.598	-	-	-	-	-	-	-	-	46.598
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	87.757	711	-	-	-	-	-	-	-	88.468
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	10.746.735	9.243.971	660.941	-	-	-	-	-	310.547	20.962.194
Монетарни обврски										
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	96.574	754.679	206.390	-	-	-	-	-	3.391	1.061.034
Депозити на други комитенти	8.080.579	6.078.090	464.549	-	-	-	-	-	305.319	14.928.537
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	1.541.062	170.901	-	-	-	-	-	-	1.711.963
Субординирани обврски	-	620.741	-	-	-	-	-	-	-	620.741
Обврски за данок на добивка (тековен)	11.594	-	-	-	-	-	-	-	-	11.594
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	118.229	104.715	5.052	-	-	-	-	-	2.370	230.366
Вкупно монетарни обврски	8.306.976	9.099.287	846.892	-	-	-	-	-	311.080	18.564.235
Нето-позиција	2.439.759	144.684	(185.951)	-	-	-	-	-	(533)	2.397.959

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.3. Валутен ризик (продолжение)

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
2017 (претходна година)										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти	1.926.591	1.856.195	365.155	-	-	-	-	-	255.099	4.403.040
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	5.589.846	6.059.224	28.497	-	-	-	-	-	1.039	11.678.606
Вложувања во хартии од вредност	1.102.127	-	-	-	-	-	-	-	1.107.068	2.209.195
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	21.819	-	-	-	-	-	-	-	-	21.819
Останати побарувања	123.112	-	-	-	-	-	-	-	3.755	126.867
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	8.763.495	7.915.419	393.652	-	-	-	-	-	1.366.961	18.439.527
Монетарни обврски										
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	96.891	493.368	126.369	-	-	-	-	-	6.781	723.409
Депозити на други комитенти	5.783.650	5.866.248	498.849	-	-	-	-	-	294.259	12.443.006
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	489.093	1.444.325	173.213	-	-	-	-	-	-	2.106.631
Субординирани обврски	-	620.698	-	-	-	-	-	-	-	620.698
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	116.195	66.986	8.677	-	-	-	-	-	2.037	193.895
Вкупно монетарни обврски	6.485.829	8.491.625	807.108	-	-	-	-	-	303.077	16.087.639
Нето-позиција	2.277.666	(576.206)	(413.456)	-	-	-	-	-	1.063.884	2.351.888

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ 31 декември 2018

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Оперативен ризик

Во рамките на своите интерни акти Банката ги дефинира оперативните ризици како ризици коишто настануваат заради недостатоци или грешки при делувањето на внатрешните процеси, системи и луѓе или заради надворешни настани. Определбата го вклучува и правниот ризик, а не го вклучува стратешкиот ризик и ризикот од губење на доброто име (репутацискиот ризик). Меѓутоа поради значењето што го има репутацискиот 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.

Во текот на 2018 Банката ги унапреди методите за контрола и оценка на нивото на оперативен ризик на кој е изложена преку воведување на Клучни Индикатори на оперативниот ризик (KRI – Key Risk Indicators) кои ги следи и ја воведува методата на оценка на клучните ризици со примена на методот на самооценување (Risk Control Self Assessment).

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%.

Во текот на 2017 година, стапија на сила новите измени во Одлуката за методологијата за адекватност на капиталот, со кои има промена во структурата на сопствените средства со поголем акцент на редовниот основен капитал (подобар квалитет), построги барања за капиталните инструменти кои припаѓаат на основниот и дополнителниот капитал; соодветна промена во минималните капитални барања спгласно новата структура:

- Стапка на редовен основен капитал - 4,5%;
- Стапка на основен капитал – 6%;
- Стапка на сопствени средства – 8%.

Исто така, согласно измените во Законот за Банки од октомври 2016 година, НБРСМ воведува и нова подзаконска регулатива во насока на усогласување со Базелската капитална спогодба Базел 3, како и со соодветните европски регулативи. Со измените на Законот за Банките, банките се должни да одржуваат соодветен износ на капитал за покривање на заштитни слоеви на капиталот и тоа четири заштитни слоеви на капиталот: заштитен слој за зачувување на капиталот утврден на ниво од 2,5% од активата пондерирана според ризиците, противцикличен заштитен слој на капиталот кој може да изнесува до 2,5% од активата пондерирана според ризиците, но и повеќе во зависност од други системски фактори/индикатори, заштитен слој на капиталот за системски значајни банки кој може да се движи од 1% до 3,5% од активата пондерирана според ризиците и системски заштитен слој на капиталот којшто може да се движи од 1% до 3% од активата пондерирана според ризиците. Новата регулатива се однесува на следното:

- Одлука за методологија за управување со ризикот на задолженост;
- Одлука за методологија за утврдување на максималниот износ за распределба на резултатот од работењето;
- Одлука за методологијата за идентификување системски значајни банки;
- Одлука за методологијата за изработка на план за опоравување на системски значајни банки;
- Одлука за методологијата за утврдување на стапката на противцикличен заштитен слој на капиталот за изложености во РМ.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

4. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Управување со капиталот (продолжение)

Банката беше идентификувана како системски значајна банка од страна на НБРСМ за што има обврска да издвојува редовен основен капитал од 1% од активата пондерирана според ризиците. Исто така, согласно супервизорската оцена на профилот на ризикот од страна на НБРСМ, Банката е должна да издвојува дополнителен капитален додаток од 2%, кој може да го исполни со било кој квалитет на капитал, односно било која компонента на сопствените средства.

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 на високо ниво.

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

Политиката на Банката за реинвестирање на добивката претставува инструмент за зголемување на сопствените средства.

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.

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.

Во процесот на управување со ризиците, 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 2018 и 31 декември 2017 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 НБРСМ на 31 декември 2018 и 2017 година.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства

Ред. бр.	Опис	тековна година 2018	претходна година 2017
<i>во илјади денари</i>			
1.	Сопствени средства	2.855.182	2.933.964
2.	Основен капитал	2.240.232	2.319.057
3.	Редовен основен капитал (РОК)	2.240.232	2.319.057
3.1.	Позиции во РОК	2.240.232	2.319.057
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	1.662.775	1.662.775
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	558.522	558.522
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	124.044	94.662
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	-	-
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	(120.510)	-
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	15.401	3.098
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	-	-
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
	(-) Нематеријални средства се средствата поврзани со основањето, лиценците, патентите, концесиите и заштитните знаци (вклучително и предоговорите за нивно стекнување/користење) и гудвилот. Програмската поддршка (англ. software) или програмската поддршка во развој не се сметаат за нематеријални средства. Нематеријалните средства се исказуваат во нето-износ, намалени за износот на акумулираната амортизација и загубите за оштетување;	-	-
3.2.2.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-	-
3.2.3.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.1.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.2.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.3.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
3.2.4.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
3.2.7.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
3.2.8.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
3.2.9.	(-) Трошоци за данок	-	-
3.2.10.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
3.2.11.	Регулаторни усогласувања на РОК	-	-
3.3.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
3.3.1.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.4.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
3.4.1.	Останато	-	-
3.4.2.	Други позиции од РОК	-	-
3.5.		-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

4. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

4.	Додатен основен капитал (ДОК)		
4.1.	Позиции во ДОК	-	-
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
4.4.1.	Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
4.4.2.	Останато	-	-
4.5.	Други позиции од ДОК	-	-
5.	Дополнителен капитал (ДК)	614.950	614.907
5.1.	Позиции во ДК	614.950	614.907
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
5.1.2.	Субординирани кредити	614.950	614.907
5.1.3.	Премија од капиталните инструменти од ДК	-	-
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-	-
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
5.4.2.	Останато	-	-
5.5.	Други позиции од ДК	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)
Управување со 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 НБРСМ на 31 декември 2018 и 2017 година.

Ред. бр.	ОПИС	тековна година 2018	претходна година 2017
<i>во илјади денари</i>			
I	Активa пондерирана според кредитниот ризик		
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	13.913.419	11.831.175
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	1.113.073	946.494
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	269.941	481.712
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	21.595	38.537
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	269.941	481.712
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	115.138	111.473
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	1.439.221	1.393.412
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Активa пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	15.622.581	13.706.299
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	1.249.806	1.096.504
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	2.855.182	2.933.964
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)	18,28%	21,41%

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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 2018

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти (продолжение)

Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)	Сите останати незначајни оперативни сегменти			Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестиции ко банкарство	Држава	
2018 (тековна година)					
Нето-приходи/(расходи) од камата	333.819	202.475	-	65.627	601.921
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	113.118	13.230	-	1.683	126.724
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	72.880	84.838	-	942	160.712
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	519.817	300.543	-	68.252	889.357
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	13.671	(295.872)	-	9.774	(110.665)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(999)	-	-	(9.231)
Амортизација	-	-	-	-	(55.545)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-
Останати расходи	(137.955)	(25.893)	-	-	(163.848)
Вкупно расходи по сегмент	(124.284)	(322.764)	-	9.774	(540.323)
Финансиски резултат по сегмент	395.533	(22.221)	-	78.026	172.594
Данок од добивка	-	-	-	-	(17.811)
Добивка/(загуба) за финансиската година	395.533	(22.221)	-	78.026	154.783
Вкупна актива по сегмент	7.123.286	7.851.138	-	2.972.518	17.956.942
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-
Вкупна актива	7.123.286	7.851.138	-	2.972.518	21.271.903
Вкупно обврски по сегмент	8.436.209	9.716.260	-	91.437	18.243.906
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	8.436.209	9.716.260	-	91.437	18.243.906

во илјади денари

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

A. Оперативни сегменти (продолжение)

во илјади денари

2017 (претходна година)	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Држава			
Нето-приходи/(расходи) од камата	291.496	241.916	-	79.964	-	-	613.376
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	81.021	11.706	-	4.098	-	(8.275)	88.550
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	57.042	36.927	-	164	-	12.130	106.263
Приходи реализирани помеѓу сегментите	429.559	290.549	-	84.226	-	3.855	808.189
Вкупно приходи по сегмент	17.741	(205.802)	-	-	-	57.826	(130.235)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	(2.853)	-	-	-	-	(2.853)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	(50.444)	(50.444)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(247.921)	(25.471)	-	-	-	-	-
Вкупно расходи по сегмент	(230.180)	(234.126)	-	-	-	(317.710)	(591.102)
Финансиски резултат по сегмент	199.379	56.423	-	84.226	-	(310.328)	(774.634)
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(306.473)	33.555
Добивка/(загуба) за финансиската година	199.379	56.423	-	84.226	-	(4.173)	(4.173)
Вкупна актива по сегмент	6.114.707	6.543.132	-	2.980.518	-	(310.646)	29.382
Неалоцирана актива по сегмент	6.114.707	6.543.132	-	2.980.518	-	-	15.638.357
Вкупна актива	7.182.586	8.983.252	-	11.687	-	3.141.666	3.141.666
Вкупно обврски по сегмент	7.182.586	8.983.252	-	11.687	-	3.141.666	18.780.023
Неалоцирани обврски по сегмент	7.182.586	8.983.252	-	11.687	-	-	16.177.525
Вкупно обврски	7.182.586	8.983.252	-	11.687	-	225.571	225.571
Вкупно обврски	7.182.586	8.983.252	-	11.687	-	225.571	16.403.096

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В. Географски подрачја

во илјади денари

	Република Северна Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји- членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)			Неалоцира но	Вкупно
2018 (тековна година)									
Вкупни приходи	1.083.497	86.869	-	427	-	-	-	-	1.170.793
Вкупна актива	20.081.884	1.164.190	-	25.829	-	-	-	-	21.271.903
2017 (претходна година)									
Вкупни приходи	1.060.448	2.365	-	198	-	-	-	-	1.063.011
Вкупна актива	17.305.141	1.462.153	-	12.729	-	-	-	-	18.780.023

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
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 единечниот Биланс на состојба по нивната објективна вредност.

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	тековна година 2018		претходна година 2017	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	4.851.491	4.851.491	4.403.040	4.403.040
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	14.027.243	14.027.243	11.678.606	11.678.606
Вложувања во хартии од вредност	1.948.394	1.948.394	2.209.195	2.209.195
Вложувања во придружени друштва	46.598	46.598	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	21.819	21.819
Останати побарувања	88.468	88.468	126.867	126.867
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	1.061.034	1.061.034	723.409	723.409
Депозити на други комитенти	14.928.537	14.928.537	12.443.006	12.443.006
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.711.963	1.711.963	2.106.631	2.106.631
Субординирани обврски	620.741	620.741	620.698	620.698
Обврски за данок на добивка (тековен)	11.594	11.594	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	230.366	230.366	193.895	193.895

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 нерестриktivни побарувања по депозити и пласмани во НБРСМ и достасуваат во краток рок.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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

A. 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.

е) 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 некаматносни 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 2018

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

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

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

во илјади денари		Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2018 (тековна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување	19	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	715.090	1.232.996	308	1.948.394	
Вкупно		715.090	1.232.996	308	1.948.394	
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување	32	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-	-
31 декември 2017 (претходна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување	19	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	710.725	1.451.564	46.906	2.209.195	
Вкупно		710.725	1.451.564	46.906	2.209.195	
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување	32	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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 од Република Австрија;
- 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 2018 година нема трансфер од Ниво 2 во Ниво 1 на сопственички инструмент (2017: 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 2018 година нема трансфер на сопственички инструмент од Ниво 3 во Ниво 1. (2017: 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 2018

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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.

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

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

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од камата	
Парични средства и парични еквиваленти	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	
Кредити на и побарувања од банки	
Кредити на и побарувања од други комитенти	
Вложувања во хартии од вредност	
Останати побарувања	
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	
Наплатени претходно отпишани камати	
Вкупно приходи од камата	
Расходи за камата	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	
Депозити на банки	
Депозити на други комитенти	
Издадени должнички хартии од вредност	
Обврски по кредити	
Субординирани обврски	
Останати обврски	
Вкупно расходи за камата	
Нето-приходи/(расходи) од камата	

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
33.567	30.159
-	-
-	-
486	336
661.196	636.487
31.110	43.912
82	90
19.269	24.416
5.034	5.852
750.744	741.252
-	-
-	-
12.665	5.403
84.891	74.729
-	-
28.285	25.789
22.982	21.955
-	-
148.823	127.876
601.921	613.376

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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

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

Приходи од камата

Нефинансиски друштва

Држава

Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата

Банки

Останати финансиски друштва (небанкарски)

Домаќинства

Нерезиденти

(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)

Наплатени претходно отпишани камати

Вкупно приходи од камата

Расходи за камата

Нефинансиски друштва

Држава

Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата

Банки

Останати финансиски друштва (небанкарски)

Домаќинства

Нерезиденти

Вкупно расходи за камата

Нето-приходи/(расходи) од камата

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
272.464	290.909
42.917	52.097
-	-
33.577	30.237
1.280	2.220
373.854	333.372
2.348	2.155
19.269	24.416
5.035	5.846
750.744	741.252
23.659	23.294
-	-
1.346	34
63.053	52.530
15.905	5.096
42.818	45.048
2.042	1.874
148.823	127.876
601.921	613.376

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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

во илјади денари		
	тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	18.037	10.509
Платен промет		
во земјата	81.135	78.173
со странство	42.155	44.501
Картични трансакции	81.745	54.860
Акредитиви и гаранции	17.350	21.686
Брокерско работење	7.290	3.698
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	8.503	1.198
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	3.122	871
	-	-
	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	259.337	215.496
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	5.910	3.830
Платен промет		
во земјата	27.516	26.341
со странство	13.790	12.926
Картични трансакции	82.936	82.581
Акредитиви и гаранции	661	97
Брокерско работење	712	867
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	180	182
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	908	122
	-	-
	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	132.613	126.946
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	126.724	88.550

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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

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

Приходи од провизии и надомести

Нефинансиски друштва

Држава

Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата

Банки

Останати финансиски друштва (небанкарски)

Домаќинства

Нерезиденти

Вкупно приходи од провизии и надомести

Расходи за провизии и надомести

Нефинансиски друштва

Држава

Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата

Банки

Останати финансиски друштва (небанкарски)

Нерезиденти

Вкупно расходи за провизии и надомести

Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
107.034	106.119
1.683	4.098
1.576	1.674
1.389	1.675
18.286	9.413
94.079	82.357
35.290	10.160
259.337	215.496
10.259	9.948
-	-
-	-
15.150	11.689
29.504	48.295
77.700	57.014
132.613	126.946
126.724	88.550

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

во илјади денари	
	тековна година 2018
	претходна година 2017
<i>Средства за тргување</i>	
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа	
реализирана	-
нереализирана	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа	
реализирана	-
нереализирана	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-
<i>Обврски за тргување</i>	
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа	
реализирана	-
нереализирана	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа	
реализирана	-
нереализирана	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа	
реализирана	-
нереализирана	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа	
реализирана	-
нереализирана	-
Нето-приходи од тргување	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
9. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ДРУГИ ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ ЕВИДЕНТИРАНИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективната вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
10. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИ РАЗЛИКИ

Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа
 Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа
 курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа
 останати курсни разлики, на нето-основа
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
70.296	6.505
(5.398)	61.859
(59)	(381)
(5.339)	62.240
64.898	68.364

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 единечниот биланс на состојба.

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба
 Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба
 Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва

Капитална добивка 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

Приходи од кирии

Приходи од добиени судски спорови

Наплатени претходно отпишани побарувања

Ослободување на резервирања за:

потенцијални обврски врз основа на судски спорови

пензии и други користи за вработените

преструктурирања

неповолни договори

останати резервирања

Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)

надомест на штета

Вкупно останати приходи од дејноста

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
-	9.290
16.935	12.598
-	-
3.489	2.358
-	-
-	10.610
-	-
1.878	1.331
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
2.421	1.712
71.091	-
95.814	37.899

Банката во текот на 2018 наплати надомест на штета која произлегува од осигурани средства за работа во износ од 71.091 илјади денари.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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

во шпјади денари									
2018 (тековна година)									
Исправка на вредноста и посебна резерва									
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва									
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)									
Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи и за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
-	992.853	936	-	3.612	-	17.877	1.015.278	219.023	1.234.301
-	(935.114)	(10.710)	-	(2.893)	-	(622)	(949.339)	(174.297)	(1.123.636)
-	57.739	(9.774)	-	719	-	17.255	65.939	44.726	110.665
2017 (претходна година)									
Исправка на вредноста и посебна резерва									
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва									
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)									
Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи и за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
-	517.665	-	-	-	-	690	518.355	201.277	719.632
-	(513.705)	-	-	-	-	(7.814)	(521.519)	(67.878)	(589.397)
-	3.960	-	-	-	-	(7.124)	(3.164)	133.399	130.235

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

во илјади денари

Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отугување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
9.231	-	999	-	-	-	10.230
-	-	-	-	-	-	-
9.231	-	999	-	-	-	10.230
-	-	2.853	-	-	-	2.853
-	-	-	-	-	-	-
-	-	2.853	-	-	-	2.853

2018 (тековна година)
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

2017 (претходна година)
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
Краткорочни користи за вработените	
Плати	161.091
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	79.840
Краткорочни платени отсуства	1.553
Трошоци за привремено вработување	16.862
Удел во добивката и награди	-
Немонетарни користи	5.834
	265.180
Користи по престанокот на вработувањето	
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-
Користи при пензионирањето	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-
	-
Користи поради престанокот на вработувањето	
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	9.357
Трошоци за признанија и награди на вработените	8.000
Новогодишен надоместок	5.017
	1.645
Вкупно трошоци за вработените	287.554
	277.930

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

15. АМОРТИЗАЦИЈА

Амортизација на нематеријалните средства
 Интерно развиен софтвер
 Купен софтвер од надворешни добавувачи
 Други интерно развиени нематеријални средства
 Други нематеријални средства
 Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп

Амортизација на недвижностите и опремата
 Градежни објекти
 Транспортни средства
 Мебел и канцелариска опрема
 Останата опрема
 Други ставки на недвижностите и опремата
 Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп

Вкупно амортизација

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
-	-
17.855	12.933
-	-
-	-
-	-
17.855	12.933
7.583	7.603
2.981	4.171
27.126	25.737
-	-
-	-
-	-
37.690	37.511
55.545	50.444

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба
 Трошоци за лиценцирање на софтверот
 Премии за осигурување на депозитите
 Премии за осигурување на имотот и на вработените
 Материјали и услуги
 Административни и трошоци за маркетинг
 Останати даноци и придонеси
 Трошоци за кирии
 Трошоци за судски спорови
 Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа

Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа

Други резервирања, на нето-основа

Загуба од продажбата на:

недвижности и опрема

нематеријални средства

преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)

Вкупно останати расходи од дејноста

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
-	-
9.416	5.372
17.928	29.866
6.245	3.723
114.256	118.525
48.110	43.824
4.355	3.441
38.760	38.789
1.238	3.046
49	875
9.250	61.409
-	-
-	326
-	-
-	-
-	-
3.162	3.976
-	-
252.769	313.172

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

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

Тековен данок на добивка

Расход/(приход) за тековиот данок на добивка за годината
Корекции за претходни години
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години
Промени во сметководствени политики и грешки
Останато

Одложен данок на добивка

Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби
Промени во даночната стапка
Воведување нови даноци
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години
Останато

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
17.811	4.173
-	-
-	-
-	-
-	-
17.811	4.173
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
17.811	4.173

Тековен данок на добивка

Признаен во билансот на успех
Признаен во капиталот и резервите

Одложен данок на добивка

Признаен во билансот на успех
Признаен во капиталот и резервите

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
17.811	4.173
-	-
17.811	4.173
-	-
-	-
-	-
-	-
17.811	4.173

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

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.

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2018		претходна година 2017	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		172.594		33.555
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10,00	17.259	10,00	3.356
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	10,13	17.487	39,98	13.415
Даночно ослободени приходи	(9,81)	(16.935)	(37,54)	(12.598)
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех				
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби				
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години				
Промени на одложениот данок				
Останато				
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		17.811		4.173
Просечна ефективна даночна стапка	10,32		12,44	

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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 2018			претходна година 2017	
	пред оданочување	(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					
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Парични средства во благајна
Сметка и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар
Орочени депозити со период на достасување до три месеци
Останати краткорочни високо ликвидни средства
Побарувања врз основа на камати
(Исправка на вредноста)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек
Задолжителни депозити во странска валута
Ограничени депозити
(Исправка на вредноста)
Вкупно

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
544.321	427.718
1.227.650	1.741.793
649.552	522.805
1.689	1.627
756.161	626.435
-	-
672.176	302.506
1.087	922
4.314	50
(1.247)	-
3.855.703	3.623.856
995.788	779.184
-	-
-	-
4.851.491	4.403.040

во илјади денари

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

тековна година 2018				претходна година 2017			
Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
-	-	-	-	-	-	-	-
3.612	-	-	3.612	-	-	-	-
(2.893)	-	-	(2.893)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
528	-	-	528	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1.247	-	-	1.247	-	-	-	-

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 995.788 илјади денари (2017: 779.184 илјади денари) го претставуваат пропишаниот износ на депозити кои се издвоени во согласност со Одлуката за задолжителни резерви кај НБРСМ. 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 согласно измените на Одлуката кои стапија на сила од периодот кој започна на 14 ноември 2018, се утврдува надомест по стапка еднаква на каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, којашто важела на последниот ден од периодот на исполнување. На вишокот издвоени средства се утврдува надомест по стапка еднаква на каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2018

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

банка, којашто важела на последниот ден од периодот на исполнување, намалена за 0,15 процентни поени.

Банката учествува во Резервниот Гарантен Фонд со кој управува клириншката кука КИБС со износ од 276.467 (2017: 49.369 илјади денари), кои се користат за исполнување на обврската за задолжителна резерва во денари, кои заедно со просечната дневна состојба од средствата на сметката на банката кај Народната банка треба да бидат најмалку еднакви на пресметаната задолжителна резерва во денари. Сметките и депозитите во НБРСМ, освен задолжителните депозити во странска валута во износ од 1.227.650 илјади денари (2017: 1.741.793 илјади денари) вклучуваат задолжителна резерва во денари во износ од 712.704 илјади денари (2017: 588.263 илјади денари), денарски прекуноќен депозит во износ од 500.000 илјади денари (2017: 500.000 илјади денари), како и тековни девизни средства во НБРСМ во износ од 14.945 илјади денари (2017: 653.531 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 756.161 илјади денари (2017: 626.435 илјади денари) се набавени од НБРСМ со период на доспевање до 35 дена и каматна стапка од 2,50% (2017: 3,25%). Врз основа на оцената на постојните економски и финансиски услови, како и на постоечките ризици, Народната Банка на РСМ во текот на 2018 година ја намали каматната стапка налагајничките записи неколку пати со оценка дека постои простор за натамошно олабавување на монетарната политика.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
Хартии од вредност за тргување	
Должнички хартии од вредност за тргување	-
Благајнички записи за тргување	-
Државни записи за тргување	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	-
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
	-
Котирани	-
Некотирани	-
Сопственички инструменти за тргување	
Сопственички инструменти издадени од банки	-
Останати сопственички инструменти	-
	-
Котирани	-
Некотирани	-
Деривати за тргување	
Договори зависни од промената на каматната стапка	-
Договори зависни од промената на курсот	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-
	-
Кредити и побарувања	
Кредити на и побарувања од банки	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-
	-
Вкупно средства за тргување	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

во илјади денари			
тековна година 2018		претходна година 2017	
дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик			
<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	-	-	-
<i>според видот на заштита од ризик</i>			
Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-
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 2018
22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)**22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ****А. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот**

во илјади денари				
	тековна година 2018		претходна година 2017	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва	3.342.129	3.931.524	2.536.869	3.610.739
побарувања по главница	3.259.588	3.931.524	2.430.190	3.610.739
побарувања врз основа на камати	82.541	-	106.679	-
Држава	174	340.329	237	267.090
побарувања по главница	-	340.329	-	267.090
побарувања врз основа на камати	174	-	237	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-	-	-
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки	36.262	224.898	52	61.469
побарувања по главница	36.000	224.898	-	61.469
побарувања врз основа на камати	262	-	52	-
Домаќинства	454.249	6.597.589	436.332	5.641.986
побарувања по главница	436.822	6.597.589	419.589	5.641.986
станбени кредити	5.905	2.807.977	8.862	2.536.842
потрошувачки кредити	73.837	3.023.534	55.642	2.468.599
автомобилски кредити	-	-	-	91
хипотекарни кредити	5.520	527.679	4.504	406.561
кредитни картички	78.637	53.484	82.474	54.389
други кредити	272.923	184.915	268.107	175.504
побарувања врз основа на камати	17.427	-	16.743	-
Нерезиденти, освен банки	283	-	256	338
побарувања по главница	282	-	255	338
побарувања врз основа на камати	1	-	1	-
Тековна достасаност	1.908.878	(1.908.878)	1.744.202	(1.744.202)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	5.741.975	9.185.462	4.717.948	7.837.420
(Исправка на вредноста)	(432.246)	(467.948)	(408.282)	(468.480)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	5.309.729	8.717.514	4.309.666	7.368.940

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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)

	тековна година 2018				претходна година 2017			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<i>во илјади денари</i>								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	215.416	179.437	589.307	984.160	-	-	-	1.083.454
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	319.377	308.300	365.176	992.853	-	-	-	517.665
(ослободување на исправката на вредноста)	(323.200)	(325.137)	(286.777)	(935.114)	-	-	-	(513.705)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	26	(625)	(13)	(612)	-	-	-	
- исправка на вредноста за Група 2	365	287	71	723	-	-	-	
- исправка на вредноста за Група 3	231	436	168	835	-	-	-	
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	(381)
(Отпишани побарувања)	-	-	(141.705)	(141.705)	-	-	-	(210.271)
Состојба на 31 декември	211.593	162.600	526.001	900.194	-	-	-	876.762

Разликата помеѓу вкупната исправка на вредност на 31 декември 2017 и 1 јануари 2018 се должи на ефектот на дополнителна исправка на вредност во износ од 107.398 илјади денари заради примена на МСФИ 9 стандардот (белешка 1.Б.2)

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

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Првокласни инструменти за обезбедување		
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти за обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	643.891	694.673
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштвата 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)	3.258.938	3.170.467
имот за вршење дејност	3.532.826	2.824.760
Залог на подвижен имот	223.908	240.248
Останати видови обезбедување	78.463	120.763
Необезбедени	6.289.217	4.627.695
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	14.027.243	11.678.606

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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 Северна 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.

Во текот на 2018 година Банката изврши отпис на побарувања во износ од 141.705 илјади денари (2017: 210.271 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

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

во илјади денари		тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Должнички хартии од вредност</i>			
Благајнички записи		-	-
Државни записи		13.857	141.221
Останати инструменти на пазарот на пари		-	-
Обврзници издадени од државата		1.219.139	1.310.343
Корпоративни обврзници		-	-
Останати должнички инструменти		653.240	648.875
		1.886.236	2.100.439
Котирани		653.240	648.875
Некотирани		1.232.996	1.451.564
		1.886.236	2.100.439
<i>Сопственички инструменти</i>			
Сопственички инструменти издадени од банки		-	-
Останати сопственички инструменти		62.158	108.756
		62.158	108.756
Котирани		-	-
Некотирани		62.158	108.756
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба		1.948.394	2.209.195

во илјади денари	тековна година 2018				претходна година 2017			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	3.152	-	-	3.152	-	-	-	12.481
Корекција на почетната состојба - ефект од МСФИ9	7.297	-	-	7.297	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	936	-	-	936	-	-	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	(10.710)	-	-	(10.710)	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	7	-	-	7	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отуѓување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	682	-	-	682	-	-	-	3.152

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА
(продолжение)

Вкупниот ефект од примена на новиот МСФИ 9 стандард за дополнителна исправка на вредност на вложувањата во хартии од вредност изнесува 10.449 илјади денари (белешка 1.Б.2) и истовремено е извршено усогласување на исправката заради преминот од МСС 39 на МСФИ 9.

Државните записи во износ од 13.857 илјади денари (2017: 141.221 илјади денари) се номинирани во денари, со рок на доспевање од една година и каматна стапка од 1,20%.

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

Обврзниците издадени од страна на државата во износ од 1.219.139 илјади денари (2017: 1.310.342 илјади денари) се издадени од страна на Министерство за финансии на Република Северна Македонија, од кои износ од 1.083.254 илјади денари (2017: 852.149 илјади денари) се номинирани во денари, а износ од 135.885 илјади денари (2017: 458.193 илјади денари) се номинирани во евра. Овие државни обврзници имаат каматна стапка од 1,50% до 3,70% и рок на достасување од две до пет години.

Останатите должнички инструменти во износ од 653.240 илјади денари (2017: 648.875 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.

Останати сопственички инструменти

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 ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје.

Останатите сопственички инструменти вклучуваат и учество на Банката во капиталот на Македонска Берза АД Скопје во износ од 23.221 илјади денари или 15,97%, како и учество во капиталот на Централен Депозитар за хартии во износ од 14.749 илјади денари или 19,98% и учество во капиталот на Клириншка кука КИБС АД Скопје во износ од 27.027 илјади денари или 10,16%.

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

Должнички хартии од вредност
Благајнички записи
Државни записи
Останати инструменти на пазарот на пари
Обврзници издадени од државата
Корпоративни обврзници
Останати должнички инструменти

Котирани
Некотирани

Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста

(Исправка на вредноста)

Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста

	тековна година 2018				претходна година 2017			
во илјади денари	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
вредноста на	-	-	-	-	-	-	-	-
и	-	-	-	-	-	-	-	-
оста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
равка на	-	-	-	-	-	-	-	-
исправката на	-	-	-	-	-	-	-	-
оста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
оста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
оста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
врз основа на	-	-	-	-	-	-	-	-
(ања)	-	-	-	-	-	-	-	-
ики	-	-	-	-	-	-	-	-
(а)	-	-	-	-	-	-	-	-
ври	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017
С АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје - подружница ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје – придружено друштво	Р. Македонија Р. Македонија	100% 49%	100% 49%	100% 49%	100% 49%

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2018					
ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје – придружено друштво	1.586.424	1.438.318	148.106	156.485	38.740
	1.586.424	1.438.318	148.106	156.485	38.740
претходна година 2017					
ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје – придружено друштво	1.158.248	1.018.084	140.164	118.661	32.983
	1.158.248	1.018.084	140.164	118.661	32.983

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

Побарувања од купувачите
Однапред платени трошоци
Пресметани одложени приходи
Побарувања за провизии и надомести
Побарувања од вработените
Аванси за нематеријални средства
Аванси за недвижности и опрема
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)
Побарувања за картични трансакции
Ситен инвентар во употреба
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста
(Исправка на вредноста)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
1.877	1.349
49.995	46.606
-	-
9.815	17.296
982	629
-	-
-	-
2.598	9.135
47.015	67.048
2.275	4.332
114.557	146.395
(26.089)	(19.528)
88.468	126.867

во илјади денари

Движење на исправката на вредноста

Состојба на 1 јануари
Исправка на вредноста за годината
дополнителна исправка на вредноста

(ослободување на исправката на вредноста)

Трансфер во:

- исправка на вредноста за Група 1

- исправка на вредноста за Група 2

- исправка на вредноста за Група 3

(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)

Ефект од курсни разлики

(Отпишани побарувања)

Состојба на 31 декември

тековна година 2018				претходна година 2017			
Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
377	360	18.791	19.528	-	-	-	28.483
1.122	56	16.699	17.877	-	-	-	690
(331)	(291)	-	(622)	-	-	-	(7.814)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(10.694)	(10.694)	-	-	-	(1.831)
1.168	125	24.796	26.089	-	-	-	19.528

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

Должнички хартии од вредност

Сопственички инструменти

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други клиенти

Останати побарувања

Вкупно заложени средства

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

во илјади денари

Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност					
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	14.379	121.196	20.355	23.369	179.299
усогласување со сметководствена евиденција	315	(74.664)	(6.093)	11.345	(69.097)
преземени во текот на годината	-	13.532	-	-	13.532
(продадени во текот на годината)	(13.889)	(19.407)	(2.274)	(18.903)	(54.473)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	805	40.657	11.988	15.811	69.261
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	805	40.657	11.988	-	69.261
преземени во текот на годината	13	634	-	-	647
(продадени во текот на годината)	-	-	-	(12.290)	(12.290)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	818	41.291	11.988	3.521	57.618
Оштетување					
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	7.356	111.735	19.756	12.920	151.767
усогласување со сметководствена евиденција	216	(69.154)	(8.866)	8.707	(69.097)
загуба поради оштетување во текот на годината	16	790	444	1.603	2.853
(продадени во текот на годината)	(6.846)	(5.875)	(1.121)	(12.143)	(25.985)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	742	37.496	10.213	11.087	59.538
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	742	37.496	10.213	-	59.538
загуба поради оштетување во текот на годината	13	631	355	11.087	999
(продадени во текот на годината)	-	-	-	(7.566)	(7.566)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	755	38.127	10.568	3.521	52.971
Сегашна сметководствена вредност					
на 1 јануари 2017 (претходна година)	7.023	9.461	599	10.449	27.532
на 31 декември 2017 (претходна година)	63	3.161	1.775	4.724	9.723
на 31 декември 2018 (тековна година)	63	3.164	1.420	-	4.647

Објективната вредност на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања изнесува 44.467 илјади денари (2017: 47.491 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)
усогласување со сметководствена евиденција
зголемувања преку нови набавки
зголемувања преку интерен развој
зголемувања преку деловни комбинации
(отуѓување и расходување)
(отуѓувања преку деловни комбинации)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)
зголемувања преку нови набавки
зголемувања преку интерен развој
зголемувања преку деловни комбинации
(отуѓување и расходување)
(отуѓувања преку деловни комбинации)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)

Амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)
усогласување со сметководствена евиденција
амортизација за годината
загуба поради оштетување во текот на годината
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)
(отуѓување и расходување)

Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)
амортизација за годината
загуба поради оштетување во текот на годината
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)
(отуѓување и расходување)

Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)

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

Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
-	98.622	-	9.520	-	-	108.142
-	5.739	-	(6.860)	-	-	(1.121)
-	10.925	-	17.120	-	-	28.045
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	115.286	-	19.780	-	-	135.066
-	115.286	-	19.780	-	-	135.066
-	37.088	-	3.312	-	-	40.400
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(23.092)	-	-	(23.092)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	152.374	-	-	-	-	152.374
-	68.852	-	-	-	-	68.852
-	(1.121)	-	-	-	-	(1.121)
-	12.933	-	-	-	-	12.933
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	80.664	-	-	-	-	80.664
-	80.664	-	-	-	-	80.664
-	17.855	-	-	-	-	17.855
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	98.519	-	-	-	-	98.519
-	29.770	-	-	-	-	-
-	34.622	-	9.520	-	-	39.290
-	53.855	-	19.780	-	-	54.402
-	-	-	-	-	-	53.855

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

во илјади денари

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

Сегашна сметководствена вредност на:
на 31 декември 2017 (претходна година)
на 31 декември 2018 (тековна година)

На 31 декември 2018 и 2017 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 2018

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари		Земјиште	Градежни објекти	Транспор тни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останат а опрема	Други ставки на недвижност ите и опремата	Недвижно сти и опрема во подготовк а	Вложувања во недвижностит е и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност										
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)		193	319.138	26.503	114.552	108.356	16.693	-	-	585.435
усогласување со сметководствена евиденција		-	-	-	-	5.601	(5.735)	-	-	(134)
зголемувања		-	-	971	9.885	6.933	141	-	-	17.930
зголемувања преку деловни комбинации		-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)		-	(14.381)	(2.528)	(6.501)	(11.861)	(384)	-	-	(35.655)
(отуѓувања преку деловни комбинации)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)		193	304.757	24.946	117.936	109.029	10.715	-	-	567.576
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)		193	304.757	24.946	117.936	109.029	10.715	-	-	567.576
зголемувања		-	-	7.482	10.793	2.701	780	-	-	21.756
зголемувања преку деловни комбинации		-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)		-	-	(5.402)	(10.492)	(874)	(181)	-	-	(16.949)
(отуѓувања преку деловни комбинации)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба		-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)		193	304.757	27.026	118.237	110.856	11.314	-	-	572.383

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

Земјиште	Градежни објекти	Транспор тни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останат а опрема	Други ставки на недвижност ите и опремата	Недвижно сти и опрема во подготовк а	Вложувања во недвижностит е и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	95.603	17.810	94.290	52.530	16.205	-	-	276.438
усогласување со сметководствена евиденција	-	-	-	6.955	(7.089)	-	-	(134)
амортизација за годината	7.603	4.171	10.591	14.835	311	-	-	37.511
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	(1.787)	(2.528)	(6.501)	(11.410)	(384)	-	-	(22.610)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	101.419	19.453	98.380	62.910	9.043	-	-	291.205
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	101.419	19.453	98.380	62.910	9.043	-	-	291.205
амортизација за годината	7.584	2.981	11.681	15.053	391	-	-	37.690
загуба поради оштетување во текот на годината	9.231	-	-	-	-	-	-	9.231
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(5.402)	(10.492)	(875)	(181)	-	-	(16.950)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	118.234	17.032	99.569	77.088	9.253	-	-	321.176
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2017 (претходна година)	193	223.535	8.693	55.826	488	-	-	308.997
на 31 декември 2017 (претходна година)	193	203.338	5.493	46.119	1.672	-	-	276.371
на 31 декември 2018 (тековна година)	193	186.523	9.994	33.768	2.061	-	-	251.207

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжува)

Б. Сметководствена вредност на материјалните средства кадешто постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

во илјади денари		Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Сегашна сметководствена вредност на:
на 31 декември 2017 (претходна година)
на 31 декември 2018 (тековна година)

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2018	претходна година 2017
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	21.819
Обврски за данок на добивка (тековен)	11.594	-

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

<i>во илјади денари</i>	тековна година 2018			претходна година 2017		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б. Непризнаени одложени даночни средства

<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018
Даночни загуби	-
Даночни кредити	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-

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

A. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Нематеријални средства
Недвижности и опрема
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба

[illegible]

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
-	-

Депозити на банки

Орочени депозити

Останати депозити

Депозити на други комитенти

Орочени депозити

Останати депозити

Издаведни должнички хартии од вредност

Инструменти на пазарот на пари

Сертификати за депозит

Издадени обврзници

Останато

Останати финансиски обврски

Деривати за тргување

Договори зависни од промената на каматната стапка

Договори зависни од промената на курсот

Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност

Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ

9

Вкупно обврски за тргување

[illegible]

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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

во илјади денари				
тековна година 2018		претходна година 2017		
сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>				
-	-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>				
-	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				
-	-	-	-	-

**Движење на промените во кредитната способност на банката,
за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност**
Состојба на 1 јануари
Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината
(Трансфер во други резервни фондови)
Состојба на 31 декември

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
-	-
-	-
-	-
-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

во илјади денари				
тековна година 2018		претходна година 2017		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Тековни сметки				
домашни банки	127.939	-	96.172	-
странски банки	17.669	-	48.002	-
Депозити по видување				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
домашни банки	53.689	-	-	-
странски банки	123.484	307.475	271.653	307.454
Ограничени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	430.465	-	-
Останати депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	36	-	-	-
странски банки	277	-	128	-
Тековна достасаност				
	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки				
323.094	737.940	415.955	307.454	

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

во илјади денари				
	тековна година 2018		претходна година 2017	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	3.577.106	-	3.516.988	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	872.292	460.737	436.669	423.924
Ограничени депозити	9.977	218.420	4.437	304.084
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	7.162	-	8.021	-
	4.466.537	679.157	3.966.115	728.008
Држава				
Тековни сметки	982	-	977	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	982	-	977	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	119.378	-	52.531	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	12.500	-	3.600	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	68	-	14	-
	131.946	-	56.145	-
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	686.651	-	135.293	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	115.214	702.925	19.214	357.590
Ограничени депозити	-	6.000	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	13.317	-	4.666	-
	815.182	708.925	159.173	357.590
Домаќинства				
Тековни сметки	3.716.545	-	2.981.586	-
Депозити по видување	27.288	-	31.383	-
Орочени депозити	1.650.122	1.923.614	1.684.715	1.763.090
Ограничени депозити	22.111	399.109	23.938	344.259
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	44.944	-	47.431	-
	5.461.010	2.322.723	4.769.053	2.107.349
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	184.819	-	140.581	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	6.119	148.644	13.073	141.399
Ограничени депозити	-	326	-	326
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	2.167	-	3.217	-
	193.105	148.970	156.871	141.725
Тековна достасаност	11.068.762	3.859.775	9.108.334	3.334.672
Вкупно депозити на други комитенти	12.347.341	2.581.196	10.095.336	2.347.670

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

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**

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	во илјади денари			
	тековна година 2018		претходна година 2017	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити	-	328.897	489.000	434.887
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	573	-	877	-
<i>нерезиденти</i>				
Обврски по кредити	-	1.382.240	-	1.181.480
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	253	-	387	-
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	444.557	(444.557)	279.047	(279.047)
Вкупно обврски по кредити	445.383	1.266.580	769.311	1.337.320

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

		во илјади денари			
		тековна година 2018		претходна година 2017	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
домашни извори:					
ДЕЛОВНИ БАНКИ	-	-	-	435.083	-
МБПР	573	328.897		54.793	434.887
НБРСМ	-	-	-	1	-
	573	328.897		489.877	434.887
странски извори:					
ЕБРД	253	338.223		387	52.706
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	-	1.044.017		-	1.128.774
	253	1.382.240		387	1.181.480
Тековна достасаност	444.557	(444.557)		279.047	(279.047)
Вкупно обврски по кредити	445.383	1.266.580		769.311	1.337.320

Долгорочните извори на средства финансирани во соработка со МБПР се преку следните кредитни линии:

- ИФАД програмата за развој на земјоделството и производство на храна во износ од 170.659 илјади денари (2017: 172.979 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 2.929 илјади денари (2017: 7.885 илјади денари) со каматна стапка од 0,50%, револвинг кредитни линии;
- Европска инвестициона банка во износ од 181 илјади денари (2017: 151.235 илјади денари) со каматна стапка од 1% и рок на доспевање до 15 јануари 2019 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 60.088 илјади денари (2017: 101.882 илјади денари) со каматна стапка од 1% и рок на доспевање до 15 април 2023 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 95.039 илјади денари (2017: 906 илјади денари) со каматна стапка од 1% и рок на доспевање до 15 април 2024 година.

Обврските по кредити кон матичната компанија Steiermärkische Bank und Sparkassen AG во износ од 1.044.017 илјади денари (2017: 1.128.774 илјади денари) вклучуваат:

- 252.269 илјади денари со доспевање на 30 јуни 2019 година,
- 292.101 илјади денари, со доспевање на 31 декември 2023 година,
- 499.647 илјади денари, со доспевање на 9 јуни 2025 година.

Овие извори на финансирање се наменети за финансирање во приватниот сектор.

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

- ЕБРД кредитна линија за финансирање на еколошки економии на Западен Балкан во износ од 61.495 илјади денари со каматна стапка од 1,85% и рок на доспевање до 12 декември 2024 година;
- Хипотекарен заем во износ од 153.738 илјади денари со каматна стапка од 1,88% (фиксна каматна маржа од 1,5% п.а. и премија базирана на стапката расположлива на ЕБОР на пазарот на каматни деривативи пред повлекувањето) и рок на доспевање до 12 декември 2024 година;
- Програма за поддршка на конкурентноста на МСП во износ од 122.990 илјади денари со каматна стапка од 1,7% и рок на доспевање до 18 ноември 2025 година.
- Банката конзистентно ги исполнува финансиските ковенанти од договорните обврски со ЕБОР, и тоа: Capital Capital to Risk Weighted Assets со минимален лимит од 13,5% се движеше на ниво од 18,3% (2017: 21,4%) и Open Credit Exposure Ratio со максимален лимит од 15% се движеше на ниво од (14,2%) (2017: (20,3%)).

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Обврски по субординирани депозити</i>	
(наведете ги поединечно:)	
Обврски врз основа на камати	-
-	-
-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>	
(наведете ги поединечно:)	
<u>Steiermärkische Bank und Sparkassen AG</u>	614.907
Обврски врз основа на камати	5.791
614.950	614.907
5.791	5.791
620.741	620.698
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>	
(наведете ги поединечно:)	
_____	-
_____	-
_____	-
_____	-
_____	-
Обврски врз основа на камати	-
-	-
620.741	620.698
<i>Откупливи приоритетни акции</i>	
-	-
620.741	620.698
Вкупно субординирани обврски	
620.741	620.698

Субординираните кредити во износ од 620.741 илјади денари (2017: 620.698 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, од кои 5.000 илјади евра се со променлива каматна стапка од Еурибор +3% на годишно ниво, додека втората половина од 5.000 илјади евра се со фиксна каматна стапка од 4,37%.

Каматата се плаќа полугодишно. 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 2018
38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

<i>во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за реструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	65.858	37.245	16.671	-	-	-	119.774
дополнителни резервирања во текот на годината	201.277	89.175	875	-	-	-	291.327
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(67.878)	(27.766)	-	-	-	-	(95.644)
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	199.257	98.654	17.546	-	-	-	315.457
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	199.257	98.654	17.546	-	-	-	315.457
Корекција на почетната состојба - ефект од МСФИ9	2.198	-	-	-	-	-	2.198
дополнителни резервирања во текот на годината	219.023	10.228	370	-	-	-	229.621
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(88.197)	-	-	-	-	(88.197)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(174.297)	(978)	(321)	-	-	-	(175.596)
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	246.181	19.707	17.595	-	-	-	283.483

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на судските спорови кои директно се водат против Банката на 31 декември 2018 година изнесува 35.940 илјади денари (2017: 38.578 илјади денари). Банката ги искористи резервираните загуби за судски спорови направени во 2017 година во износ 88.197 илјади денари.

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Обврски кон добавувачите	12.684	23.762
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	2.200	2.247
Пресметани трошоци	60.172	48.042
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	1.162	1.491
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	-	-
обврски по други основи	26.335	19.187
обврски за нераспределени уплати од странство	55.409	38.757
останати обврски по привремени сметки со клиенти	72.404	60.409
	-	-
Вкупно останати обврски	230.366	193.895

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

А. Запишан капитал

Состојба на 1 јануари - целосно платени

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

во денари		број на издадени акции				во илјади денари	
Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017
2.670	-	622.762	622.762	-	-	1.662.775	1.662.775
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
2.670	-	622.762	622.762	-	-	1.662.775	1.662.775

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)**Б.1 Дивиденди**

Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
-	124.552

Дивиденда по обична акција
Дивиденда по приоритетна акција

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
-	200
-	-

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

Објавени дивиденди по 31 декември

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
-	-

Дивиденда по обична акција
Дивиденда по приоритетна акција

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
-	-
-	-

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 2018 и 2017 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Северна Македонија, е следната:

	во илјади денари		во %	
	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017
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 2018
40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Премиите од акции претставуваат разлика помеѓу номиналната вредност и продажната цена на акциите. Премиите од акции на 1 јануари 2016 година изнесуваа 861.619 илјади денари и се однесуваа на две емисии на акции од 18 октомври 2011 година и 7 февруари 2012 година. Во секоја од емисиите беа издадени по 184.200 акции со што се зголеми капиталот на Банката за 15.000.000 евра по емисија, односно за вкупно 30.000.000 евра. Во согласност со член 484 „Покривање на загубата“ од Законот за Трговските Друштва, во текот на 2016 година премиите од акции беа намалени заради покривање на загуби од минати години, притоа на 31 декември 2017 година и 31 декември 2018 година изнесуваат 558.522 илјади денари.

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА
A. Основна заработка по акција

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции
 Нето-добивка за годината

Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поодделно)

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
154.783	29.382
154.783	29.382

Пондериран просечен број на обичните акции
 Издадени обични акции на 1 јануари

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
 Основна заработка по акција (во денари)

број на акции	
тековна година 2018	претходна година 2017
622.762	622.762
622.762	622.762
249	47

Основна заработувачка по акција се пресметува по пат на делење на добивката која им 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 ги сопствените акции купени од страна на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводната заработка по акција

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)
 Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете поделно)

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
154.783	29.382
154.783	29.382

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)

Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поделно)

Издадени обични акции на 1 јануари

Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември

Разводната заработка по акција (во денари)

број на акции	
тековна година 2018	претходна година 2017
622.762	622.762
622.762	622.762
249	47

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Платежни непокриени гаранции		
во денари	397.118	347.472
во странска валута	240.707	249.751
во денари со валутна клаузула	423	12.298
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	105.101	97.359
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	298.587	403.941
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	36.062	74.670
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	192.490	177.581
Неискористени лимити на кредитни картички	167.733	186.811
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	1.091.827	1.724.609
Издадени покриени гаранции	99.152	201.046
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	3.000	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	2.632.200	3.475.538
(Посебна резерва)	(246.181)	(199.257)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	2.386.019	3.276.281

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 потенцијални обврски по основ на издадени непокриени гаранции со рок на достасување до една година се во износ од 962.864 илјади денари (2017: 670.156 илјади денари). Непокриените акредитиви се со рок на достасување до 1 година (2017: 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 2018 година се движат од 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

Администрирање на средствата 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
Управување на средствата 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

во илјади денари					
тековна година 2018			претходна година 2017		
средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
-	(8.594)	(8.594)	-	(9.631)	(9.631)
-	-	-	-	-	-
5.887	-	5.887	6.477	-	6.477
-	-	-	-	-	-
-	(109)	(109)	1.192	(109)	1.083
-	-	-	-	-	-
803	(803)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6.690	(9.506)	(2.816)	7.669	(9.740)	(2.071)

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
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 2018 и 2017 се како што следи:

A. Единечен биланс на состојба

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	126.678	-	-	-	-	126.678
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	2.939	-	2.939
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	110.700	-	11	30.095	61.691	202.497
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	(49.857)	-	-	(280)	986	(49.151)
Останати средства	340	-	47.252	-	-	47.592
Вкупно	187.861	-	47.263	32.754	62.677	330.555
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	903.274	-	10.071	47.429	65.574	1.026.348
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.044.017	-	-	-	-	1.044.017
Субординирани обврски	620.741	-	-	-	-	620.741
Останати обврски	465	-	-	-	1.388	1.853
Вкупно	2.568.497	-	10.071	47.429	66.962	2.692.959
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	16.470	-	-	-	-	16.470
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	(595)	-	30.492	3.483	1.850	35.825
Вкупно	15.875	-	29.841	3.427	1.841	50.984
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)**А. Единечен биланс на состојба (продолжение)**

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки	123.377	-	-	-	-	123.377
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	23.702	-	23.702
потрошувачки кредити	-	-	-	2.074	-	2.074
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	128.711	-	-	4.840	64.073	197.624
Вложувања во хартиите од вредност	46.913	-	-	-	-	46.913
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(570)	(34)	(604)
Останати средства	694	-	-	-	-	694
Вкупно	299.695	-	-	30.046	64.039	393.780
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	608.932	-	-	64.654	46.905	720.491
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.128.774	-	-	-	-	1.128.774
Субординирани обврски	620.698	-	-	-	-	620.698
Останати обврски	434	-	-	-	-	434
Вкупно	2.358.838	-	-	64.654	46.905	2.470.397
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	2.733	-	-	3.792	2.520	9.045
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	2.733	-	-	3.792	2.520	9.045
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)**Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни**

во илјади денари

	Матично друштво	Подружниц и	Придружен и друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2018 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	4.912	-	124	1.312	1.016	7.364
Приходи од провизии и надомести	5	-	3.279	8	10	3.302
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	12.121	-	-	12.121
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	1.878	-	-	1.878
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	4.917	-	17.402	1.320	1.026	24.665
Расходи						
Расходи за камата	52.205	-	-	243	-	52.448
Расходи за провизии и надомести	1.384	-	-	-	-	1.384
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	90	-	-	-	9.567	9.657
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	53.679	-	-	243	9.567	63.489

во илјади денари

	Матично друштво	Подружниц и	Придружен и друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2017 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	5.634	-	-	1.324	1.006	7.964
Приходи од провизии и надомести	377	-	-	1.649	156	2.182
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	7.336	-	-	7.336
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	1.943	-	-	-	-	1.943
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	7.954	-	7.336	2.973	1.162	19.425
Расходи						
Расходи за камата	42.324	-	-	616	597	43.537
Расходи за провизии и надомести	1.025	-	-	-	-	1.025
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	9.339	-	-	-	-	9.339
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	52.688	-	-	616	597	53.901

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

В. Надомести на раководниот кадар на банката

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Краткорочни користи за вработените	54.116	62.677
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
Вкупно	54.116	62.677

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

А. Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)
 Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

Вкупно

Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)
 Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

Вкупно

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

45. НАЕМИ (продолжение)

А. Наемодавател (продолжение)

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
45. НАЕМИ (продолжение)**А. Наемодавател (продолжение)****А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)***во илјади денари*

Вредност на имотот даден под оперативен наем:

Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)

Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)

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

Б. Наемател**Б.1 Обврски по финансиски наеми***во илјади денари*

Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)

Вкупно

Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)

Вкупно

Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
45. НАЕМИ (продолжение)**Б. Наемател (продолжение)****Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)**

во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транспорт ни средства	Мебел и канцелари ска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижнос тите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2017 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2018 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
45. НАЕМИ (продолжение)**Б. Наемател (продолжение)****Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми**

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
во илјади денари				
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

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

	тековна година 2018		претходна година 2017	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари				
Промени во текот на годината:				
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
останати дадени опции	-	-	-	-
форфетирани опции	-	-	-	-
реализирани опции	-	-	-	-
опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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 денот на составување на единечните биланси на Банката, почнувајќи од 1 јануари 2019 година стапија на сила измените во Законот за данок на добивка (Службен весник на РМ, бр. 112/14, 129/15, 23/16, 190/16 и 248/1), како и Законот за данок на личен доход (Службен весник на Р.М број 241/18), кој го замени претходниот Закон за персонален данок на доход (Службен весник на Република Македонија“ бр. 80/93, 3/94-исправка, 70/94, Одлука на Уставен суд бр. 27/96 од 12.06.1996 од Службен весник 31/96 со која се укинуваат член 116 и член 135 од Законот за персоналниот данок од доход ("Службен весник на Република Македонија" бр.80/93), Одлука на Уставен суд бр. 43/96 од 10.07.1996 од Службен весник 40/96 со која се укинува член 148 од Законот за персоналниот данок од доход ("Службен весник на Република Македонија" бр.80/93), 71/96, 28/97, 8/01, 50/01, 52/01 и исправка, 2/02, 44/02, 96/04, 120/05, 52/06, 139/06, 6/07- исправка ,160/07, 159/08, 20/09, 139/09, 171/2010, 135/2011, 166/2012, 187/2013, 13/2014, 116/2015, 129/2015, 199/2015, 23/16 и 190/17). Овие законски новини немаат материјално значајно влијајние врз работењето на Банката.

НБРСМ донесе Одлука за методологијата за управување со кредитниот ризик („Службен весник на Република Македонија“ бр. 149/18), со почеток на примена од 1 јули 2019 година. Банката ги примени методологијата за управување со кредитниот ризик и критериумите за класификација на активните билансни и вонбилансни ставки според степенот на ризичност на своето портфолио пред почетокот на примена на оваа Одлука.

На 28 февруари 2019 година, сопственикот на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје, Штаермеркише Шпаркасе од Грац, потпиша договор за купопродажба на акции со цел преземање на најмалку 74,53% од акциите на Охридска Банка кои се во моментална сопственост на Сосиете Женерал.

Освен погоре наведеното по денот на составување на билансот, не се случиле други значајни настани, а кои треба да се прикажат во финансиските извештаи.