

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

**Финансиски извештаи
за годината што завршува
на 31 декември 2018 година и
Извештај на независните ревизори**

СОДРЖИНА

	Страница
Извештај на независните ревизори	1–2
Биланс на успехот	3
Извештај за сеопфатната добивка	4
Биланс на состојбата	5
Извештај за промените во капиталот и во резервите	6–9
Извештај за паричниот тек	10–11
Белешки кон финансиските извештаи	12–133
Прилог 1: Годишен извештај	
Прилог 2: Годишна сметка	

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

БИЛАНС НА УСПЕХОТ
за периодот од 1 јануари 2018 до 31 декември 2018 година
(во илјади денари)

	Белешка	2018	2017
Приходи од камата		1.531.198	1.521.596
Расходи за камата		(360.332)	(339.326)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	1.170.866	1.182.270
Приходи од провизии и од надомести		494.192	437.879
Расходи за провизии и за надомести		(177.991)	(157.099)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и од надомести	7	316.201	280.780
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	136.029	125.530
Останати Други приходи од дејноста	11	139.296	65.220
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	12	(381.466)	(489.985)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	8.369	-
Трошоци за вработените	14	(333.550)	(325.348)
Амортизација	15	(94.801)	(85.290)
Други расходи од дејноста	16	(333.575)	(365.139)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		627.368	388.038
Данок на добивка	17	(50.168)	(37.019)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		577.200	351.019
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба		-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година		577.200	351.019
Добивка/(загуба) за финансиската година којашто им припаѓа на:			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		1.141,39	800,34
Разводната заработка по акција (во денари)		1.141,39	800,34

финансиските извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 24 јануари 2019 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 30 јануари 2019 година.

Потпишано во име на Охридска банка АД – Скопје:

г-ѓа Бранка Павловиќ
претседател на Управниот одбор

г. Никола Миткоски
член на Управниот одбор

г-ѓа Нина Неданоска
член на Управниот одбор



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

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНАТА ДОБИВКА
за периодот од 1 јануари 2018 до 31 декември 2018 година
(во илјади денари)

Во илјади денари

Белешка	2018	2017
Добивка/(загуба) за финансиската година	577.200	351.019
Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)	-	-
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба	-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
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	-	-
- 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	(8.369)	-
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	24	-
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	17	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	(8.369)	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	(8.369)	-
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	568.831	351.019
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-

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

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
на ден 31 декември 2018 година
(во илјади денари)

	Белешка	2018	2017
АКТИВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	8.789.384	6.578.005
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства, чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	22.1	78	76
Кредити на комитенти и побарувања од други комитенти	22.2	28.556.388	25.857.200
Вложувања во хартии од вредност	23	1.266.453	1.870.264
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	12.002
Останати побарувања	25	80.359	85.180
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	-	-
Нематеријални средства	28	71.677	67.772
Недвижности и опрема	29	794.390	738.532
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупна актива		39.558.728	35.209.031
ОБВРСКИ			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски, чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	682.000	101.008
Депозити на други комитенти	34.2	29.148.973	26.651.058
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	3.238.378	3.007.355
Субординирани обврски	37	1.803.271	1.802.930
Посебна резерва и резервирања	38	103.740	84.996
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	14.108	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	276.882	234.529
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		35.267.352	31.881.876
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	1.368.328	1.162.253
Премии од акции		351.655	127.228
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти			
Ревалоризациски резерви	40	-	8.369
Останати резерви	40	122.597	122.597
Задржана добивка (Акумулирана загуба)		2.448.796	1.906.708
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		4.291.376	3.327.155
Малцинско учество			
Вкупно капитал и резерви		4.291.376	3.327.155
Вкупно обврски и капитал и резерви		39.558.728	35.209.031
Потенцијални обврски	42.1	18.348.598	16.057.535
Потенцијални средства	42.2	-	-

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

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

Извештај за промените во капиталот и во резервите

за периодот од 1 јануари 2018 до 31 декември 2018 година

за периодот од 1 јануари 2018 до 31 декември 2018 година	Ревалоризациски резерви										Останати резерви		Задржана добивка						
	Капитал				Рева лори заци ска резер ва за средс тва	Ревало ризаци ска резерв а за средст ва	Резерва од курсни разлики од вложув ање во странск о работе ње	Останат и ревалор изациск и резерви	Законск а резерва	Капита лна компон ента на хибрид ни финан сиски инстру менти	Останати резерви	Распол ожлива за распред елба на акционе рите	Ограниче на за распреде лба на акционер ите	(Аку мули рани загуб и)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционер ите на банката	Нек онт рол ира но уче ств о*	Вкупно капитал и резерви		
во илјади денари	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопст вени акции)	Друг и сопс твен ички инст руме нти	Рева лори заци ска резер ва за средс тва расп олож ливи за прод ажба	Резе рва за зашт ита од ризи кот	Резерва од курсни разлики од вложув ање во странск о работе ње	Останат и ревалор изациск и резерви	Законск а резерва	Капита лна компон ента на хибрид ни финан сиски инстру менти	Останати резерви	Распол ожлива за распред елба на акционе рите	Ограниче на за распреде лба на акционер ите	(Аку мули рани загуб и)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционер ите на банката	Нек онт рол ира но уче ств о*	Вкупно капитал и резерви		
На 1 јануари 2017 година (претходна година)																			
Корекции на почетната состојба	1.162.253	127.228	-	-	-	8.369	-	-	-	122.597	-	-	43.420	1.555.689	3.019.556	-	3.019.556		
На 1 јануари 2017 година (претходна година), коригирано																			
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																			
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.112	315.907	-	351.019	-	351.019		
Останати добивки/(загуби) во периодот																			
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба																			
должнички инструменти																			
- нереализирани промени																			
во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- реализирани промени																			
во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
сопственички инструменти																			
- нереализирани промени																			
во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- реализирани промени																			
во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

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

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.112	315.907	-	351.019	-	351.019
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																			
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43.420)	-	-	(43.420)	-	(43.420)	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43.420)	=	=	(43.420)	=	(43.420)
На 31 декември 2017 (претходна година)/1 јануари 2018 (тековна година)	<u>1.162.253</u>	<u>127.228</u>	=	=	=	<u>8.369</u>	-	-	-	<u>122.597</u>	=	=	<u>35.112</u>	<u>1.871.596</u>	=	<u>3.327.155</u>	=	<u>3.327.155</u>	
Корекции на почетната состојба																			
На 1 јануари 2018 година (тековна година), коригирано																			

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

**Сеопфатна добивка/(загуба)
за финансиската година**

Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	577.200	-	577.200	-	577.200
Останати добивки/(загуби) во периодот																			
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба																			
<i>должнички инструменти</i>																			
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>сопственички инструменти</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 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 нето- вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ревалоризациска резерва за презементи средства	-	-	-	-	(8.369)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.369)	-	(8.369)

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

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

ОПШТИ ПОКАЗАТЕЛИ И ПОСРЕЧНИЦИ																		
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	<u>(8.369)</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>(8.369)</u>	±	<u>(8.369)</u>	
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	<u>(8.369)</u>	-	-	-	-	-	-	±	<u>577.200</u>	±	<u>568.831</u>	±	<u>568.831</u>
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																		
Издадени акции во текот на периодот	206.075	224.427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	430.502	-	430.502
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.112)	-	-	(35.112)	-	(35.112)
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
добивка за годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(150.000)	-	(150.000)	-	(150.000)
задржана добивка за инвестициски вложувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.000	-	150.000	-	150.000
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	<u>206.075</u>	<u>224.427</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>(35.112)</u>	±	±	<u>395.390</u>	±	<u>395.390</u>
На 31 декември 2018 (тековна година)	<u>1.368.328</u>	<u>351.655</u>	-	-	-	-	-	-	-	<u>122.597</u>	-	-	±	<u>2.448.796</u>	±	<u>4.291.376</u>	±	<u>4.291.376</u>

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

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2018 до 31 декември 2018 година (во илјади денари)

Белешка	2018	2017
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	627.368	388.038
Коригирана за:		
Амортизација на:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	34.443	26.648
недвижности и опрема	60.359	58.643
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(1.332)	(9.277)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(12.300)	(1.410)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(1.531.198)	(1.521.596)
Расходи за камата	360.332	339.326
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	457.010	514.542
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	(75.544)	(24.558)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:		
дополнителни загуби поради оштетување	-	-
ослободени загуби поради оштетување	(8.369)	-
Резервирања:		
дополнителни резервирања	38.757	23.080
ослободени резервирања	(20.013)	(4.791)
Приходи од дивиденди	(3.938)	(4.176)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		
Останати корекции		
Наплатени камати	1.526.584	1.522.686
Платени камати	(360.551)	(331.481)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:	1.091.608	975.674
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	(51)	450.090
Кредити на и побарувања од други комитенти	(3.039.073)	(2.253.132)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		
Задолжителна резерва во странска валута	(101.471)	(53.665)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи	-	-
Останати побарувања	(271.673)	(55.839)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	580.992	(138.828)
Депозити на други комитенти	2.497.915	159.112
Останати обврски	55.617	(25.727)
Обврски директно поврзани со група средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување	813.864	(942.315)
(Платен)/ поврат на данок на добивка	(7.500)	(59.883)
Нето паричен тек од основната дејност	806.364	(1.002.198)

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

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)

за периодот од 1 јануари 2018 до 31 декември 2018 година (во илјади денари)

	Белешка	2018	2017
Паричен тек од инвестициска дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		(1.269.618)	(1.910.282)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		1.873.430	3.104.459
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва		-	-
(Набавка на нематеријални средства)		(38.348)	(35.097)
Приливи од продажбата на нематеријални средства			
(Набавка на недвижности и опрема)		(116.247)	(57.227)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема		1.105	36.073
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба		-	-
(Останати одливи од инвестициска дејност)		-	-
Останати приливи од инвестициска дејност		-	-
Нето паричен тек од инвестициска дејност		450.322	1.137.926
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		(26.985.753)	(6.390.390)
Зголемување на обврските по кредити		27.217.213	4.563.453
(Отплата на издадените субординирани обврски)		(14.036)	(23.109)
Приливи од издадените субординирани обврски		14.161	945.603
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		430.502	-
(Откуп на сопствени акции)		-	-
Продадени сопствени акции		-	-
(Платени дивиденди)		(35.864)	(41.279)
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	-
Нето паричен тек од финансирањето		626.223	(945.722)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		18	159
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		1.882.927	(809.835)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		5.255.537	6.065.372
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	18	7.138.464	5.255.537

ВОВЕД

а) Општи информации

Охридска Банка АД – Скопје е трансформирана во акционерско друштво на 29 декември 1989 година. Седиштето на Банката се наоѓа на ул. „Орце Николов“ бр. 54 во Скопје. Своите активности во Република Македонија Банката ги извршува преку мрежа од 27 експозитури.

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

- прибирање депозити и други повратни извори на средства,
- кредитирање во земјата и во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции,
- издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници),
- издавање електронски пари, доколку е уредено со посебен закон,
- финансиски лизинг,
- менувачки работи,
- платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи,
- брз трансфер на пари,
- издавање платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување,
- изнајмување 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 и со финансиски деривативи,
- управување со средства и со портфолио на хартии од вредност за клиенти и/или инвестициско советување на клиентите,
- давање услуги на чување имот на инвестициски и на пензиски фондови,
- купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност,
- чување хартии од вредност за клиенти,
- советување правни лица во врска со структурата на капиталот, со деловната стратегија или со други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или со припојување правни лица,
- продажба на полиси за осигурување,
- посредување во склучување договори за кредити и за заеми,
- обработка и анализа на информации за кредитната способност на правни лица,
- економско-финансиски консалтинг,
- други финансиски активности утврдени со закон што може да ги врши Банката.

Банката е контролирана од страна на *Societe Generale SA* (Societe Generale SA) со седиште во Франција, која поседува 74,53 % од нејзиниот капитал. Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност на пазарот на берзанска котација на акции и е една од десетте компании кои го сочинуваат македонскиот берзански индекс МБИ10, а кодот под кој котираат е следниот:

Шифра на хартијата од вредност

ОНВ (обична акција)

ИСИН број

МКОНВА101012

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Неревидираните финансиски извештаи на Банката за 2018 година беа одобрени од Надзорниот одбор на Банката на 30 јануари 2019 година.

б) Основи за подготвување на финансиските извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи

Податоците во приложените финансиски извештаи на Банката се подготвени во согласност со Законот за трговските друштва, Законот за банките, подзаконската регулатива пропишана од страна на Народната банка на Република Македонија (во понатамошниот текст „НБРМ“), како и во согласност со Одлуката за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст „Методологија“), („Службен весник на РМ“ бр. 83/2017) и со Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи („Службен весник на РМ“ бр. 83/2017, бр.149/18) пропишани од страна на НБРМ, кои се во примена од 1 јануари 2018 година.

Во согласност со Методологијата, Банката изврши класификација и преоцена на финансиските средства и на финансиските обврски почнувајќи од 1 јануари 2018 година. Табеларен приказ на класификацијата и на ефектите е даден во белешката 1.Б.1.

Методологијата пропишува обврска на редовна основа да се проценува и да се признава исправка на вредноста/оштетување за очекуваните кредитни загуби на активните билансни и на потенцијалните вонбилансни изложености, при што начинот на вршење и на утврдување на исправката на вредноста е подетално регулирано во Одлуката за управување со кредитниот ризик пропишана од НБРМ.

Народната банка на Република Македонија во август 2018 година објави измени на регулативата за супервизија, односно Одлука за методологијата за управување со кредитниот ризик („Службен весник на РМ“ бр.149/18), која ќе се применува од 1 јули 2019 година.

Презентација на финансиските извештаи

Придружните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и со содржината на билансните шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи („Службен весник на РМ“ бр. 83/2017) и во Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи („Службен весник на РМ“ бр.149/2018).

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

Презентацијата на финансиските извештаи е во согласност со сметководствените стандарди што се применуваат во Република Македонија и бара користење на најдобрите можни процени и разумни претпоставки од страна на раководството на Банката, кои имаат ефекти на презентираниите вредности на средствата и на обврските, како и на приходите и на расходите настанати во периодот на известување. Овие процени 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 процена на сметководствената вредност на средствата и на обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Реалните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

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

Процените и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени процени се признаваат во периодот во кој е ревидирана процената ако таа има влијание само на тој период или во периодот на процена и во идните периоди ако ревидираната процена има влијание на двата периода – тековниот и идниот период.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

ВОВЕД (продолжение)

Презентација на финансиските извештаи (продолжение)

Информациите во однос на значајните области за кои постои неизвесност врз основа на процена и критичните процени во примената на сметководствените политики што имаат најзначаен ефект на износите обелоденети во финансиските извештаи се наведени во белешката г во Воведот – Употреба на оценки и проценки.

Финансиските извештаи на Банката се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во белешката в во Воведот – Значајни сметководствени политики.

в) Значајни сметководствени политики

Приходи и расходи по основа на камати

Приходите и расходите по основа на камати се признаваат во билансот на успехот за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа според амортизираната набавна вредност со користење на ефективна каматна стапка.

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

Приходи од надоместоци и од провизии

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

Приходи од дивиденди

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

Износи искажани во странска валута

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

Преземените и потенцијалните обврски деноминирани во странска валута се преведуваат во денари со примена на официјалните девизни курсеви што важат на датумот на билансот на состојбата.

Официјалните девизни курсеви користени при искажувањето на 31 декември 2018 и на 31 декември 2017 година се прикажани во белешката 48.

ВОВЕД (продолжение)**Финансиски средства**

Банката ги има класифицирано финансиските средства во следните категории:

- според амортизираната набавна вредност,
- според објективната вредност преку останатата сеопфатна добивка,
- според објективната вредност преку билансот на успехот.

Класификацијата зависи од деловниот модел за управување со финансиските средства и карактеристики на договорните парични текови на финансиското средство и се одредува во време на нивното почетно признавање. Финансиските средства се признаваат и се депризнаваат на датумот на тргување кога купувањето или продавањето на вложувањето е според договор чии одредби бараат испорака на вложувањето во договорените временски рамки.

Финансиски средства што се мерат според амортизираната набавна вредност

Средствата класифицирани во оваа категорија ги исполнуваат следните услови:

- Банката ги управува финансиските средства со цел да ги наплати договорните парични текови.
- Исполнет е СППИ-условот „единствено отплати на главница и на камата“.

Банката, во согласност со погоре наведеното, во оваа категорија финансиски средства ги класифицира паричните средства и паричните еквиваленти, кредитите и другите побарувања од банки и од други клиенти, побарувањата од купувачи, побарувањата за наем, побарувањата за провизии и за надоместоци и сите други финансиски средства што претставуваат изложеност на кредитен ризик во согласност со Одлуката за управување со кредитниот ризик, а за кои условот на СППИ е неприменлив.

Паричните средства и паричните еквиваленти вклучуваат готовина и ностро-сметки кои претставуваат депозити по видување и пласмани кај други банки и финансиски институции, износи кај Народната банка на Република Македонија и други финансиски средства како што се благајнички и државни записи, како високоликвидни средства кои достасуваат во рок од 3 месеци и имаат незначителни промени на објективната вредност. За целите на изготвувањето на извештајот за паричниот тек, од паричните средства и од паричните еквиваленти се исклучуваат задолжителната резерва во девизи и ограничените депозити.

Финансиски средства што се мерат според објективната вредност преку останатата сеопфатна добивка

Во оваа категорија се класифицираат финансиските средства што ги исполнуваат следните критериуми:

- Банката ги управува финансиските средства со цел да ги наплати договорните парични текови и/или за продажба.
- Во согласност со договорните услови, исполнет е СППИ-условот „единствено отплати на главница и на камати“.

Финансиските средства, во согласност со Методологијата, што се мерат според објективната вредност преку останатата сеопфатна добивка се:

- вложувањата во должнички хартии од вредност,
- вложувањата во сопственички хартии од вредност.

Должнички хартии од вредност се финансиски средства расположливи за продажба, кои Банката ги држи заради управување со ликвидноста, одржување на одреден каматен принос, усогласување на рочноста на финансиските средства со рочноста на финансиските обврски што се извор на тие средства и слично.

Сопственичките хартии од вредност што ги поседува Банката се вложувања во сопственички инструменти на одредени специфични институции за кои нема активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон и/или е поврзано со можноста за користење на услугите што ги вршат овие институции.

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

Добивките или загубите од последователното мерење по објективната вредност на финансиското средство што е расположливо за продажба се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството и се вклучуваат директно во капиталот и во резервите, во позицијата „Ревалоризациски резерви/Разлики од вреднување на средствата расположливи за продажба“. Кај должничките хартии од вредност, при депризнавање кога средството ќе се продаде или ќе достаса, кумулативната нереализирана добивка или загуба претходно признаена во капиталот се вклучува во нето-добивката или во загубата за периодот, додека кај сопственичките хартии од вредност, при нивното депризнавање, состојбата на сметката за ревалоризациските резерви Банката ќе ја прекнижи на соодветната сметка од групата сметки „Задржана добивка/Акумулирани загуби“.

Пресметаната камата со примена на методот на ефективна каматна стапка, како и евентуалните загуби поради оштетување и позитивните и негативните курсни разлики, се признаваат во билансот на успехот.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

ВОВЕД (продолжение)

Финансиски средства (продолжение)

Финансиски средства што се мерат според објективната вредност преку билансот на успехот

Во оваа категорија се класифицираат финансиските средства со кои се управува со цел тргување и остварување добивка од промените во објективната вредност на средството.

Во согласност со Методологијата, финансиските средства што се мерат според објективната вредност преку билансот на успехот се:

- средствата за тргување,
- деривативните средства чувани за управување со ризик,
- финансиските средства според објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање.

Кредити и побарувања

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

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

Загуби поради оштетување на финансиски средства

Банката на редовна основа ја проценува и ја признава исправката на вредноста и посебната резерва за очекуваните кредитни загуби на финансиските средства што се мерат според амортизирана набавна вредност и на финансиските средства што се мерат според објективната вредност преку останатата сеопфатна добивка, како и на вонбилансната изложеност на кредитен ризик.

Доколку во следните периоди Банката утврди понизок износ на исправката на вредноста за одредено финансиско средство и/или посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност, таа ќе ја анулира/ослободи претходно признаената исправка на вредноста и/или посебна резерва и ќе ја прикаже во билансот на успехот во позицијата „Исправка на вредноста (загуби поради оштетување) на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа“.

Во случај на вложувања класифицирани како расположливи за продажба, ако има значајно или пак пролонгирано намалување на нивната објективната вредност под нивната набавна вредност, во таков случај тие се разгледуваат при утврдувањето на тоа дали средствата имаат загуба поради оштетување.

Доколку постои таков доказ за вложувањата во должнички инструменти расположливи за продажба, тогаш кумулативната загуба, мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, претходно признаени во ревалоризациските резерви, се елиминира од главнината и се признава во билансот на успехот. Загубите поради оштетување, признаени во билансот на успехот на вложувањата што се вреднуваат преку главнината, не се прекласифицираат преку билансот на успехот. Ако, во подоцнежниот период, објективната вредност на вложувањата класифицирани како расположливи за продажба се зголеми и таквото зголемување може објективно да се врзе со настан што се случил по признавањето на загубите поради оштетување во билансот на успехот, тогаш загубите поради оштетување се анулираат. Притоа, износот на ослободување ќе биде вклучен во билансот на успехот во позицијата „Исправка на вредноста (загуби поради оштетување) на финансиските средства, на нето-основа“. Преостанатиот износ, до новата објективна вредност (ако ја има), претставува зголемување на објективната вредност на средството и се признава во ревалоризациските резерви.

Кај сопственичките хартии од вредност не се пресметува исправката на вредноста.

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

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и на побарувања

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

ВОВЕД (продолжение)

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и на побарувања (продолжение)

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на другите активни билансни и вонбилансни позиции се вршат во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРМ со важност на секој датум на билансот на состојбата, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши процена на износот на потенцијалните загуби поради оштетување, кои се пресметуваат со примена на објективни и на субјективни мерила на 31 декември 2018 и на 31 декември 2017 година, со примена на следните проценти:

<u>Ризична категорија</u>	31 декември 2018 г. процент	31 декември 2017 г. процент
А	од 0 % до 5 %	од 0 % до 5 %
Б	над 5 % до 20 %	над 5 % до 20 %
В	над 20 % до 45 %	над 20 % до 45 %
Г	над 45 % до 70 %	над 45 % до 70 %
Д	над 70 % до 100 %	над 70 % до 100 %

Резервациите за загуби поради оштетување се утврдени единствено на поединечна основа во согласност со Одлуката за управување со кредитниот ризик („Службен весник на РМ“ бр. 50/2013, 157/2013 и 223/15) усвоена од страна на НБРМ. Банката не го употреби моделот за исправка на вредноста на групна основа, кој е дозволен според членот 9 од горенаведената Одлука.

Народната банка на Република Македонија во август 2018 година објави измени на регулативата за супервизија, односно Одлука за Методологијата за управување со кредитниот ризик („Службен весник на РМ“ бр. 149/18), која ќе се применува од 1 јули 2019 година.

Секоја кредитна изложеност/нефункционално побарување, доколку се поминати две години од датумот кога била извршена исправка на вредноста, односно била издвоена посебна резерва/резервација од 100 %, мора да биде пренесена во вонбилансната евиденција, при што и покрај преносот во вонбилансната евиденција, Банката го задржува правото на наплата на отпишаното побарување во наредните 10 години.

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

– Поединечните кредитни изложености (ризици) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и на надоместливата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и се утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместлив износ, што, всушност, ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместливите износи од гаранции и од залог дисконтирани со ефективната каматна стапка на кредитот.

– Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата според договорените услови, а кредитот се класифицира како нефункционален поради тоа што договорните обврски за плаќање на главнината и/или на каматата се во задоцнување, односно не се наплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и се тестираат најмалку еднаш месечно и секакви понатамошни промени на износите и на времето на очекуваните идни парични приливи, во споредба со претходните процени, резултираат со промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување евидентирани во билансот на успехот.

– Кредитот за кој се верува дека е невозможно да се наплати, се отпишува, наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натомошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успехот.

– Во случај на одобрени кредити за кредитокорисници во земји со зголемен ризик од тешкотии за сервисирање на надворешниот долг, се проценува политичката и економската ситуација и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земјата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

ВОВЕД (продолжение)

Депризнавање финансиски средства

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

Финансиски обврски

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

Депозити од банки и од други финансиски институции и комитенти

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

Обврски по основа на кредити

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

Други обврски

Другите обврски се прикажани во нивните номинални износи. Во групата други обврски спаѓаат: денарските и девизните обврски за провизии, обврските за бруто-плати и други обврски кон вработените, обврските за дивиденди, обврските кон добавувачите, обврските според дадени инструменти за плаќање, обврските за работи во име и за сметка на други, обврските за примени аванси, пресметаните недостасани обврски, одложените приходи и други обврски.

Депризнавање на финансиските обврски

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

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се евидентираат според набавната вредност намалена за акумулираната амортизација и за акумулираната загуба поради оштетување. Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и од опремата, која се евидентира одделно, се капитализираат. Другите последователни издатоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корисност на ставката вклучена во дел од недвижностите и на опремата. Сите други издатоци се признаваат како трошоци во билансот на успехот тогаш кога настануваат. Амортизацијата на недвижностите и на опремата се пресметува со примена на годишните амортизационски стапки утврдени со Номенклатурата на средствата за амортизација, која е составен дел на Уредбата за начинот на пресметување на амортизацијата. Амортизацијата на средството започнува тогаш кога е тоа расположливо за употреба, а престанува на пораниот датум од датумот на депризнавање и на датумот на прекласифицирање на средството како средство чувано за продажба.

За инвестициите што се во тек не се пресметува амортизација сè до нивното ставање во употреба.

Годишните стапки на амортизација се следниве:

Градежни објекти	2,5 % – 5 %
Мебел и опрема	10 % – 25 %

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

На крајот од секој период на известување, Банката оценува дали постои индикација за тоа дека средствата, можеби, се оштетени. Доколку постои таква индикација, Банката ја проценува надоместувачката вредност на средството. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од проценетата надоместувачка вредност, вредноста на средството веднаш се намалува до висината на неговата надоместувачка вредност.

ВОВЕД (продолжение)

Нематеријални средства

Нематеријалните средства се посебно набавени средства и тие се евидентираат според набавната вредност намалена за акумулираната амортизација, како и за акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Нематеријалните средства вклучуваат компјутерски софтвер кој е набавен одделно од хардверот. Трошокот за софтверот се амортизира со употреба на праволиниен метод на проценетиот век на траење, кој изнесува 5 години. На крајот на секоја година Банката прави анализа на сметководствените вредности на нематеријалните средства и проценува дали постојат индикации што укажуваат на тоа дека средствата се оштетени. Доколку постојат какви било навестувања, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку таа е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

Загуби поради оштетување на материјалните и на нематеријалните средства

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

Средства преземени по основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема што се стекнати преку постапка на преземање, со што целосно или делумно би се исполниле обврските на комитентите за соодветните кредити. Тие се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Овие средства почетно се признаваат по пониската вредност од набавната вредност на кредитот, вклучувајќи ги трансакциските трошоци (вообичаено, набавната вредност на кредитот е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правната основа за стекнување сопственост) и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба одредени од страна на овластен проценител на датумот на преземање на средството. За сите средства преземени по 6 април 2013 година, Банката, при почетното признавање, евидентира и оштетување од најмалку 20 % од пониската меѓу набавната и од проценетата вредност на преземеното средство. Доколку исправката на вредноста на кредитот кој е наплатен по пат на преземање средства е повисока од 20 % од почетната вредност на преземеното средство, разликата се признава во рамките на ревалоризациските резерви на Банката.

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

При продажба на преземеното средство, износот на ревалоризациските резерви се ослободува преку ослободување на исправката на вредноста преку билансот на успехот. Евиденцијата и третманот на преземените средства се усогласени според последните законски измени.

Средства од побарувања и од обврски за работи во име и за сметка на други

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и на граѓани и ги чува и ги пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на комитентите. Банката добива надоместок за овие услуги. Средствата од побарувањата и од обврските за работи во име и за сметка на други не претставуваат средства на Банката и тие не се признаени во финансиските извештаи. Со оглед на тоа што не ги гарантира, Банката не е изложена на каков било ризик поврзан со овие средства.

Резервации

Резервациите се признаваат во случај кога Банката има тековни обврски (законски или изведени) кои се резултат на минати настани, а за кои е веројатно дека ќе биде обврзана да ги плати и дека износот за нив може веродостојно да се процени. Износот признаен како резервација ја претставува најдобрата процена на потребниот износ за намирување на тековната обврска на датумот на билансот на состојбата, земајќи ги предвид ризиците и неизвесностите што ја придружуваат обврската. Онаму каде што резервацијата се мери со користење на проценетите парични текови за намирување на тековната обврска, нејзината сметководствена вредност претставува сегашна вредност на тие парични текови.

ВОВЕД (продолжение)

Бенефити за вработените

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

Банката има дефинирано планови по основа на друга долгорочна корист за вработените, односно отпремнини при пензионирање и јубилејни награди на вработените за најмалку 10 години поминати кај ист работодавец. Банката, врз основа на добиената актуарска пресметка за 2018 година, евидентира износ на резервирања за пензиски и за друга корист за вработените. Износот што е признаен како обврска за друга долгорочна корист за вработените е еднаков на збирот од сегашната вредност на обврската за дефинирана корист на датумот на билансот на состојбата намален за објективната вредност на средствата на планот на датумот на билансот на состојбата (доколку ја има) од кои обврските треба да се намират директно.

Капитал

Капиталот на Банката го сочинуваат:

- основната главнина која е еднаква на номиналната вредност на сите акции (запишан и уплатен капитал),
- зголемувањето на капиталот по основа на остварена разлика помеѓу номиналната вредност на акциите и на износите според кои се продадени (премии на акции),
- зголемувањето на капиталот по основа на распоредена ревалоризациска резерва, и
- задржаната добивка/акумулираните загуби од претходни години.

Комисијата за хартии од вредност, постапувајќи по барањето на Охридска банка АД Скопје, донесе решение за давање одобрение за издавање долгорочни хартии од вредност по пат на приватна понуда УП 1 број 10-132 од 10 јануари 2018 година, дванаесетта емисија на 77.764 обични акции во вкупна номинална вредност од 206.074.600 денари и вкупен износ на емисијата од 430.501.504 денари во согласност со Одлуката СО 0201-77328/3 од 25 декември 2017 година за зголемување на акционерскиот капитал со издавање обични акции со право на глас од дванаесеттата емисија по пат на приватна понуда на институционалниот инвеститор – банката *Сосиете Женерал*. Приватната понуда на хартиите од вредност е запишана и платена на ден 6 февруари 2018 година. Хартиите од вредност на ден 16 февруари 2018 година се впишани во трговскиот регистар и на 19 февруари 2018 година се впишани во депозитарот на хартии од вредност. Правата од хартиите од вредност настануваат по уписот на хартиите од вредност на сметка на сопственикот во депозитарот на хартии од вредност.

Основната главнина по реализацијата на емисијата на хартии од вредност изнесува 516.350 обични акции по номинална вредност од 2.650 денари, односно 1.368.327.500 денари.

Оданочување

Обврската на Банката за тековен данок е пресметана според пропишаните даночни прописи и според стапките што биле на сила на денот од изготвувањето на билансот на состојбата.

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

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

Стапката на данокот на добивка во 2018 и во 2017 година изнесува 10 %.

Наеми

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

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

ВОВЕД (продолжение)

Вонбилансна евиденција

Банката води вонбилансна евиденција за извршените трансакции што во моментот не ги исполнуваат критериумите за признавање како средство или обврска, а кои можат да создадат идни приливи и одливи на средства и претставуваат извор на информации за работењето, за утврдувањето на ризикот од работењето и за евентуалните идни обврски.

Оваа евиденција ги опфаќа следниве ставки: издадени непокриени платежни и чинидбени гаранции, отворени непокриени акредитиви, авали, акцепти, преземени неотповикливи обврски за кредити, неискористен дел на одобрени рамковни кредити, неискористени лимити на кредитни картички, неискористени пречекорувања по тековни сметки и други облици на гаранција врз чија основа можат да настанат обврски за плаќање и за побарувања од страна на Банката, како и друга книговодствена евиденција што не претставува посебен ризик за неа (евиденција на отпишани побарувања, покриени акредитиви, покриени гаранции и сл.).

Вонбилансната евиденција се евидентира на денот на случувањето на настанот.

г) Употреба на оценки и на процени

Најзначајните области за кои се потребни процени и претпоставки се следниве:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти што не котираат на активните пазари се определува со користење интерни техники за вреднување. Тие вклучуваат користење методи на сегашната вредност и модели врз основа на параметри што се достапни. Сите модели на вреднување прво се потврдуваат пред да бидат користени како основа за финансиското известување и периодично се разгледуваат од страна на квалификуван персонал, кој е независен во однос на областа за која е креиран моделот. Каде што е можно, Банката ги споредува вреднувањата добиени од различните модели со оние што котираат на активните пазари на слични инструменти и со стварните вредности кога тие се реализираат, со цел понатаму да ги потврди и да ги стандардизира моделите.

Голем број различни фактори се вклучени во моделите, вклучувајќи и стварни или проценети пазарни цени и стапки, како што се временската вредност и непостојаност, пазарните услови и ликвидноста.

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

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

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

Исправка на вредноста на кредитите

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

Раководството користи процени врз основа на историското искуство за загуби кои се однесуваат на средства што имаат карактеристики на кредитен ризик и врз основа на постоење објективен доказ за оштетување што е сличен на оние во портфолиото кога ги планира идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и на времето на идните парични текови се анализираат на редовна основа со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од стварните загуби.

ВОВЕД (продолжение)**Корисен век на материјалните и на нематеријалните средства**

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

Финансиска криза

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

д) Промена на сметководствените политики и на сметководствените оценки и корекција на грешките

Банката изврши ажурирање на постојните сметководствени политики и донесе други интерни акти со кои се опишува процесот на класификација на финансиските средства во поодделни категории според барањата на МСФИ 9, односно во согласност со новата законска регулатива – Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на РМ“ бр. 83/17), која е во примена од 1.1.2018 година. Во согласност со сметководствените политики, нема промени во методите на вреднување.

Не постојат промени и корекции на грешките во финансиските извештаи.

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Работењето на Банката во текот на 2018 година во однос на солвентноста и на адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Банката, ликвидноста на Банката и на отворената девизна позиција е усогласено со подзаконската регулатива пропишана од НБРМ.

Банката во текот на 2018 година, односно со состојбата на крајот од секој квартал од 2018 година, одржува стапка на адекватност на капиталот во согласност со одредбите на Законот за банките и Одлуката на НБРМ за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот. Банката редовно и во утврдените рокови ги изготвува извештаите за адекватноста на капиталот до НБРМ на начин и во форма кои се во согласност со Одлуката на НБРМ за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот и со Упатството на НБРМ за спроведување на оваа Одлука.

Банката одржува стапки на ликвидност над минималното пропишано ниво со Одлуката за управување со ликвидносен ризик и редовно и во утврдените рокови ги изготвува извештаите до НБРМ на начин и во форма кои се во согласност со Одлуката на НБРМ за управување со ликвидносен ризик и со Упатството на НБРМ за нејзино спроведување.

Банката утврдува и одржува отворена девизна позиција и агрегатна девизна позиција во согласност со условите утврдени во Одлуката од НБРМ за управување со валутен ризик и редовно и во утврдените рокови ги изготвува и ги доставува извештаите до НБРМ на начин и во форма кои се во согласност со Одлуката на НБРМ за управување со валутен ризик и со Упатството на НБРМ за нејзино спроведување.

Банката ги почитува лимитите на изложеност утврдени во Одлуката на НБРМ за лимити на изложеност, заклучно со 31 јануари секоја година ги обезбедува изјавите на лицата со посебни права и одговорности во согласност со оваа Одлука и со Одлуката на НБРМ за начинот на утврдување поврзани лица, ги почитува лимитите за вложување во нефинансиски институции утврдени во Одлуката и изготвува и доставува извештаи до НБРМ на начин и во форма кои се во согласност со Одлуката на НБРМ за лимити на изложеност и со Упатството на НБРМ за нејзино спроведување.

Банката во текот на 2018 година нема направено вложување и нема стекнато земјиште, згради и опрема што не ги користи за извршување на финансиските активности, освен оние што се стекнати врз основа на ненаплатени побарувања.

Банката има донесено соодветни политики и процедури и има воспоставено интерен систем за управување со ризиците на кои е изложена во своето работење во делот на солвентноста и на адекватноста на капиталот, на лимитите на изложеност на Банката, нејзината ликвидност и на отворената девизна позиција, кои се усогласени со важечката регулатива пропишана од НБРМ.

е) Обелоденувања за управувањето со ризиците

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

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

ВОВЕД (продолжение)

ж) Настани по датумот на билансот на состојбата

На 28 февруари 2019 година Сосиете Женерал (Societe Generale) и Штаеркмаркише банка (Steiermärkische Bank und Sparkassen AG) постигнаа договор според кој, под условите и одредбите предвидени со него, Сосиете Женерал ќе му ги продаде на Штаеркмаркише банка акциите што ги поседува во Охридска банка. Предвидената продажба на акциите издадени од Охридска банка ќе биде извршена преку постапка за преземање и за давање понуда за преземање во согласност со условите и со правилата (вклучувајќи ги и правилата за регулирање на конкурентската понуда) на македонскиот Закон за преземање. На 28 февруари 2019 година раководството на Охридска банка доби намера од Штаеркмаркише банка за преземање на сите акции издадени од Охридска банка. Завршувањето на трансакцијата се очекува да се случи во наредните месеци бидејќи таа е предмет на одобрување од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, на Комисијата за хартии од вредност и на Комисијата за заштита на конкуренцијата, како и од страна на сите други применливи меѓународни банкарски и антимонополски органи.

По датумот на изготвување на билансот на состојбата, не се случиле материјални настани кои имаат влијание врз финансиските извештаи.

1. КЛАСИФИКАЦИЈА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ
А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

во илјади денари	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизира на 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	-	-	-	-	8.789.384	8.789.384
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	-	-	-	-	78	78
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	28.556.388	28.556.388
Вложувања во хартии од вредност	-	-	1.238.390	28.063	-	1.266.453
Останати побарувања	-	-	-	-	80.359	80.359
Вкупно финансиски средства	-	-	1.238.390	28.063	37.426.209	38.692.662
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	-	-	-	-	682.000	682.000
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	29.148.973	29.148.973
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	3.238.378	3.238.378
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	1.803.271	1.803.271
Останати обврски	-	-	-	-	276.882	276.882
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	35.149.504	35.149.504

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

1. КЛАСИФИКАЦИЈА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ (продолжение)

А.а. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски во согласност со Методологијата

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 амортизира на набавна вредност	Вкупно
2017 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти						6.578.005	6.578.005
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	-	-	-	76	-	-	76
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	25.857.200	-	-	25.857.200
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
- кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	1.870.264	-	1.870.264
- кои се мерат по амортизирана набавна вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	85.180	85.180
Вкупно финансиски средства	-	-	-	25.857.276	1.870.264	6.663.185	34.390.725
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	-	-	-	-	-	101.008	101.008
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-	26.651.058	26.651.058
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	3.007.355	3.007.355
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	1.802.930	1.802.930
Останати обврски	-	-	-	-	-	234.529	234.529
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	-	31.796.880	31.796.880

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

Б.1. Споредба на класификацијата и на крајната и на почетната сметководствена вредност на финансиските средства и финансиските обврски на 31 декември 2017 и на 1 јануари 2018 година

	класификација (описно да се наведе категоријата на финансиски инструмент)		сметководствена вредност	
	претходна категорија (на 31.12.2017)	нова категорија (на 01.01.2018)	крајна сметководствена вредност на 31.12.2017	почетна сметководствена вредност на 01.01.2018
Финансиски средства	опис		во илјади денари	
Парични средства и парични еквиваленти	парични средства и парични еквиваленти по амортизирана набавна вредност	финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	6.578.005	6.578.005
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 друга комитенти	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	кредити и побарувања по амортизирана набавна вредност	финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	76	76
Кредити на и побарувања од други комитенти	кредити и побарувања по амортизирана набавна вредност	финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	25.857.200	25.857.200
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
должнички хартии од вредност	-	-	-	-
- кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	финансиски средства расположиви за продажба	финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	1.842.201	1.842.201
- кои се мерат по амортизирана набавна вредност	-	-	-	-
сопственички инструменти	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

- кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	финансиски средства расположиви за продажба(вложувања во сопственички инструменти на одредени специфични институции за коишто нема активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон и/или е поврзано со можноста за користење на услугите коишто ги вршат овие институции)	финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	28.063	28.063
Останати побарувања	Останати финансиски средства по амортизирана набавна вредност	финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	85.180	85.180
Вкупно финансиски средства			34.390.725	34.390.725
Финансиски обврски				
Обврски за тргување				
депозити на банки	-	-	-	-
депозити на други комитенти	-	-	-	-
издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
останати финансиски обврски	-	-	-	-
derivati 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 по амортизирана набавна вредност	финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	101.008	101.008
Депозити на други комитенти	финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	26.651.058	26.651.058
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	3.007.355	3.007.355
Субординирани обврски и хибридни инструменти	финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	1.802.930	1.802.930
Останати обврски	финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	234.529	234.529
Вкупно финансиски обврски			31.796.880	31.796.880

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

Б.2. Усогласување на крајната и на почетната сметководствена вредност на финансиските средства и финансиските обврски на 31 декември 2017 и на 1 јануари 2018 година

во илјади денари	крајна сметководствена вредност на 31.12.2017	ефект од почетна примена на Методологијата на 01.01.2018г.	почетна сметководствена вредност на 01.01.2018
Финансиски средства			
по амортизирана набавна вредност			
Парични средства и парични еквиваленти	6.578.005	-	6.578.005
Кредити на и побарувања од банки	76	-	76
Кредити на и побарувања од други комитенти	25.857.200	-	25.857.200
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	-	-	-
Останати побарувања	85.180	-	85.180
Вкупно финансиски средства по амортизирана набавна вредност	32.520.461	-	32.520.461
по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка			
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-
<i>должнички инструменти</i>	1.842.201	-	1.842.201
- прекласификувани од/во средства чувани до достасување	-	-	-
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба	-	-	-
- прекласификувани од/во средства за тргување	-	-	-
<i>сопственички инструменти</i>	28.063	-	28.063
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба	-	-	-
- прекласификувани од/во средства за тргување	-	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	1.870.264	-	1.870.264
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>derivati 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	34.390.725	-	34.390.725
Финансиски обврски			
по амортизирана набавна вредност			
Депозити на банки	101.008	-	101.008
Депозити на други комитенти	26.651.058	-	26.651.058
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски за тргување	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски по ОБ преку БУ	-	-	-
Обврски по кредити	3.007.355	-	3.007.355
- прекласификувани од/во обврски за тргување	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски по ОБ преку БУ	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	1.802.930	-	1.802.930
- прекласификувани од/во обврски за тргување	-	-	-
- прекласификувани од/во обврски по ОБ преку БУ	-	-	-
Останати обврски	234.529	-	234.529
Вкупно финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	31.796.880	-	31.796.880

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

по објективна вредност преку биланс на успех

Обврски за тргување

- прекласификувани од/во обврски по ОВ 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

31.796.880	-	31.796.880
-------------------	----------	-------------------

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

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

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

Организациската структура на раководењето со ризици на Банката обезбедува постоење јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должностите и превенција од судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи го Управниот одбор, извршното и високото раководство, како и меѓу Банката и групацијата *Сосиете Женерал*, нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти.

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

2.1. Кредитен ризик

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

2.1.1. Управување со кредитниот ризик

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

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

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

2.1.2. Политики за пресметка на загубата поради оштетување/исправка на вредноста

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

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

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

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

Резервациите за оштетување на индивидуално оценетите ставки се утврдуваат преку евалуација на генерираната загуба на датумот на изготвувањето на билансот на состојбата, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1.2. Политики за пресметка на загубата поради оштетување/исправка на вредноста (продолжение)

и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. Ефективната каматна стапка се користи при дисконтирањето на идните парични текови кои ја вклучуваат и вредноста на обезбедувањето.

Пресметаната резервација за оштетување се движи во следниве рамки:

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

2.1. Кредитен ризик

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

во илјади денари

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1

Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)

Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2

Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)

Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3

Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)

Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва

(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)

Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва

	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
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	77	-	24.498.328	-	1.238.390	-	-	-	3.288.698	-	7.198	-	9.229	-	6.998.268	-	36.040.188	-
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	(204.961)	-	-	-	-	-	(23)	-	(32)	-	(22)	-	(50.813)	-	(255.851)	-
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2	77	-	24.293.366	-	1.238.390	-	-	-	3.288.675	-	7.166	-	9.207	-	6.947.455	-	35.784.337	-
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	4.115.285	-	-	-	-	-	-	-	3.134	-	2.089	-	224.321	-	4.344.830	-
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	(416.628)	-	-	-	-	-	-	-	(538)	-	(430)	-	(29.428)	-	(447.024)	-
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3	-	-	3.698.657	-	-	-	-	-	-	-	2.596	-	1.659	-	194.893	-	3.897.806	-
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	1	-	1.842.227	-	-	-	-	-	-	-	14.544	-	1.876	-	11.468	-	1.870.116	-
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	(1.277.862)	-	-	-	-	-	-	-	(10.372)	-	(1.427)	-	(7.494)	-	(1.297.155)	-
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	1	-	564.365	-	-	-	-	-	-	-	4.172	-	449	-	3.975	-	572.962	-
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик (Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	78	-	30.455.839	-	1.238.390	-	-	-	3.288.698	-	24.877	-	13.194	-	7.234.057	-	42.255.134	-
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	(1.899.451)	-	-	-	-	-	(23)	-	(10.942)	-	(1.879)	-	(87.735)	-	(2.000.030)	-
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	78	-	28.556.388	-	1.238.390	-	-	-	3.288.675	-	13.935	-	11.315	-	7.146.322	-	40.255.104	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

2.1. Кредитен ризик

А.а. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик на 31 декември 2017 година

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасувања	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вонбилансни изложености	Вкупно
2017 (претходна година)									
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва									
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	26	26.976.440	28.133	-	41.408	25.698	12.559	6.711.711	33.795.975
категија на ризик А	26	21.877.569	27.922	-	41.408	6.086	7.551	6.411.861	28.372.423
категија на ризик Б	-	3.053.663	-	-	0	1.277	7	270.630	3.325.577
категија на ризик В	-	337.687	211	-	0	8.741	3.388	24.890	374.917
категија на ризик Г	-	253.255	-	-	0	1.640	6	2.088	256.989
категија на ризик Д	-	1.454.266	-	-	0	7.953	1.608	2.242	1.466.069
(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа)	-	(1.735.132)	(70)	-	(41)	(10.771)	(2.011)	(68.078)	(1.816.103)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	26	25.241.308	28.063	-	41.367	14.926	10.549	6.643.633	31.979.872
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа									
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа									
II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-
достасани побарувања									
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста									
до 30 дена	50	47.245	-	-	-	48	-	-	47.343
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	50	47.245	-	-	-	48	-	-	47.343
недостасани побарувања									
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	-	568.647	1.842.201	-	3.030.800	-	-	158.746	5.600.394
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	-	568.647	1.842.201	-	3.030.800	-	-	158.746	5.600.394
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	76	27.592.332	1.870.334	-	3.072.208	25.745	12.560	6.870.457	39.443.712
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	(1.735.132)	(70)	-	(41)	(10.771)	(2.011)	(68.078)	(1.816.103)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	76	25.857.200	1.870.264	-	3.072.167	14.974	10.549	6.802.379	37.627.609

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

2.1. Кредитен ризик (продолжение)

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

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година		тековна година		тековна година		тековна година		тековна година		тековна година		тековна година		тековна година	
	2018	претходна година 2017	2018	претходна година 2017	2018	претходна година 2017	2018	претходна година 2017	2018	претходна година 2017	2018	претходна година 2017	2018	претходна година 2017	2018	претходна година 2017
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	1.257.671	1.273.937	-	-	-	-	-	-	13.693	8.257	108.024	282.053	1.379.387	1.564.247
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	616.150	3.000	-	-	-	-	-	-	-	-	161.228	161.221	777.378	164.221
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.748	-	30.748	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	12.488.196	11.893.991	-	-	-	-	-	-	53.503	18.688	248.212	190.747	12.789.911	12.103.426
имот за вршење дејност	-	-	16.575.812	15.756.196	-	-	-	-	-	-	16.861	30.437	2.339.493	2.560.275	18.932.166	18.346.908
Залог на подвижен имот	-	-	1.974.337	2.569.887	-	-	-	-	-	-	4.552	2.251	211.930	317.192	2.190.820	2.889.330
Останати видови на обезбедување	-	-	7.615.768	8.704.275	-	-	-	-	-	-	17.990	18.373	4.112.652	4.404.145	11.746.409	13.126.793
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	40.527.934	40.201.286	-	-	-	-	-	-	106.599	78.006	7.212.287	7.915.633	47.846.819	48.194.925

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1. Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и по дејности

	Кредити на банки и побарувања од банки		Кредити на др. ком. и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства што се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надоместоци		Други побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
<i>во илјади денари</i>																		
<i>Индустриска гранка</i>																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	282.397	256.687	-	-	-	-	-	-	22	156	2	-	7.816	6.202	290.238	263.045
Рударство и вадење камен	-	-	159.789	657.919	-	-	-	-	-	-	15	54	-	-	789	1.443	160.593	659.416
Прехранбена индустрија	-	-	1.152.530	1.218.369	-	-	-	-	-	-	617	152	1.990	2.017	54.981	46.220	1.210.118	1.266.758
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	734.328	573.028	-	-	-	-	-	-	206	472	12	-	98.000	128.657	832.547	702.157
Хемиска индустрија. производство на градежни материјали. производство и преработка на горива.	-	-	788.957	762.714	-	-	-	-	-	-	184	307	1	-	77.931	66.183	867.074	829.204
фармацевтска индустрија	-	-	699.575	705.007	-	-	-	-	-	-	686	537	1	-	631.297	412.703	1.331.559	1.118.247
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	29.035	7.263	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	2.463	-	31.500	7.263
Друга преработувачка индустрија	-	-	1.586.332	1.503.397	-	-	-	-	-	-	163	205	-	-	238.859	157.172	1.825.355	1.660.774
Снабдување со електрична енергија. гас. пареа и климатизација	-	-	95.053	63.010	-	-	-	-	-	-	8	9	-	-	4.290	5.447	99.351	68.466
Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	1.489.067	1.353.192	-	-	-	-	-	-	658	1.507	-	4	1.532.557	1.656.786	3.022.283	3.011.489
Градежништво	-	-	5.794.148	4.979.422	-	-	-	-	-	-	2.894	2.788	-	12	2.599.707	2.897.072	8.396.749	7.879.294
Трговија на големо и трговија на мало поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-			-	-	-	-	-	-								

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1. Кредитен ризик (продолжение)

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

	Кредити на банки и побарувања од банки		Кредити на др. ком. 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 надоместоци		Други 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
<i>во илјади денари</i>																		
Транспорт и складирање	-	-	1.029.421	812.112	-	-	-	-	-	-	387	602	-	-	521.516	447.694	1.551.324	1.260.409
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	373.133	327.580	-	-	-	-	-	-	130	17	-	-	6.944	5.649	380.207	333.246
Информации и комуникации	-	-	40.861	67.164	-	168	-	-	-	-	40	297	-	-	483.798	108.526	524.699	176.156
Финансиски дејности и дејности на осигурување	78	76	85.388	100.205	-	27.894	-	-	3.288.675	3.072.167	7.454	7.086	5.283	7.363	143.837	139.128	3.530.715	3.353.919
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	807.042	336.483	-	-	-	-	-	-	26	100	1	-	63.171	63.686	870.240	400.270
Стручни, научни и технички дејности	-	-	379.943	367.960	-	-	-	-	-	-	137	35	-	3	10.020	9.558	390.100	377.556
Административни и помошни услужни дејности	-	-	138.323	149.408	-	-	-	-	-	-	192	236	-	-	12.167	20.208	150.682	169.851
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	1.238.390	1.842.202	-	-	-	-	2	5	-	-	-	-	1.238.393	1.842.207
Образование	-	-	106.443	107.830	-	-	-	-	-	-	11	35	-	-	13.393	1.464	119.847	109.330
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	327.861	417.391	-	-	-	-	-	-	35	33	-	-	15.804	29.118	343.701	446.541
Уметност, забава и рекреација	-	-	8.002	20.434	-	-	-	-	-	-	16	160	9	983	23.014	41.726	31.041	63.302
Други услужни дејности	-	-	1.032	1.157	-	-	-	-	-	-	11	4	-	-	44	147	1.086	1.308
Дејности на домаќинства како работодавци, дејности на домаќинствата што произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	24.499	15.914	-	-	-	-	-	-	5	13	12	9	1.186	20.697	25.702	36.632
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	12.423.229	11.053.554	-	-	-	-	-	-	35	164	4.004	158	602.738	536.893	13.030.006	11.590.768
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	78	76	28.556.388	25.857.200	1.238.390	1.870.264	-	-	3.288.675	3.072.167	13.935	14.974	11.315	10.549	7.146.322	6.802.379	40.255.104	37.627.609

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1. Кредитен ризик (продолжение)

Г. Концентрација на кредитниот ризик според географска локација

	Кредити на банки и побарувања од банки		Кредити на др. ком. 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 надоместоци		Други побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2018	претход. година 2017	тековна година 2018	претход. година 2017	тековна година 2018	претход. година 2017	тековна година 2018	претход. година 2017	тековна година 2018	претход. година 2017	тековна година 2018	претход. година 2017	тековна година 2018	претход. година 2017	тековна година 2018	претход. година 2017	тековна година 2018	претход. година 2017
<i>во илјади денари</i>																		
<i>Географска локација</i>																		
Република Македонија	78	76	28.553.973	25.854.642	1.238.390	1.870.096	-	-	1.651.331	1.581.112	13.931	14.970	11.303	9.501	6.840.089	6.148.559	38.309.095	35.478.957
Земји членки на Европската Унија	-	-	1.592	1.660	-	168	-	-	1.047.626	870.311	2	2	12	1.048	141.928	132.151	1.191.160	1.005.339
Европа (друго)	-	-	-	-	-	-	-	-	162.746	247.322	-	-	-	-	164.219	521.582	326.965	768.904
Земји членки на ОЕЦД (без европските земји членки на ОЕЦД)	-	-	46	51	-	-	-	-	426.972	373.423	2	2	-	-	-	-	427.020	373.475
Друго (повеќе од 10 % од вкупната кредитна изложеност)	-	-	776	847	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86	87	862	934
Вкупно	78	76	28.556.388	25.857.200	1.238.390	1.870.264	-	-	3.288.675	3.072.167	13.935	14.974	11.315	10.549	7.146.322	6.802.379	40.255.104	37.627.609

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1. Кредитен ризик (продолжение)

Д . Анализа на кредитниот ризик на средствата што се мерат според објективната вредност преку билансот на успехот

		Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање									
		Должнички хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должнички хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		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
<i>во илјади денари</i>															
Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност															
категија на ризик _____		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик _____		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна сметководствена вредност		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2. Ликвидностен ризик

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката да обезбеди доволно парични средства за намирување 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 ликвидноста преку обезбедување доволна количина ликвидни средства, првенствено пари и парични еквиваленти, со цел да го овозможи своето редовно работење.

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

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

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

Банката управува со ризикот на ликвидноста преку постојано набљудување на достасаноста на средствата и на обврските.

Анализата според достасаноста на финансиските средства и обврски е во согласност со договорната рочност на позициите, а јазот меѓу активните и пасивните позиции е резултат на предимно краткорочниот карактер на депозитите и преовладувачки подолгорочниот карактер на кредитите, што претставува карактеристика на пазарот како целина, како и на промените во расположливите инструменти за управување со ликвидносниот ризик и на достапноста на хартиите од вредност и на другите монетарни инструменти само на краток рок, до еден месец. Покрај договорната, Банката редовно ја следи и очекуваната рочност на позициите и со вградување претпоставки за веројатноста на приливи по основа на наплата на кредити и на други побарувања, со стабилен и обновлив карактер на депозитите на големите депоненти, депозити што се подолг период присутни во Банката и повеќепати се обновуваат, со очекуваната стапка на пораст на изворите и друго, ликвидносниот јаз е позитивен. Иако според договорната структура, депозитите по видување и трансакциските сметки во целост се прикажани во првиот рочен блок, нивната состојба покажува позитивен тренд во целиот период, а Банката го утврдува и нивниот просечен рок и стабилното јадро врз база на Моделот за депозити по видување валидиран од страна на матичната банка, кој се заснова на историски податоци од подолг временски период на групациската методологија за одредување рочност и амортизациски профил на трансакциските депозити и на депозитите по видување во согласност со големината на банката, историската серија за состојбата на депозитите, бројот на сметки, концентрацијата. Моделот и неговата валидација се обновуваат на редовна основа, при што моделот се дополнува со историски податоци од периодот на претходната валидација до тековниот месец. Врз основа на овие историски податоци, изграден е рочниот профил на тековните сметки и депозити по видување, како и амортизацискиот профил, односно ликвидносниот профил врз основа на веројатноста за одлив во рок од еден месец и во рок од 12 месеци.

Банката, исто така, ја одржува ликвидната актива во рамките на интерните ликвидносни показатели, при што движењето и учеството на ликвидната актива во вкупната актива е поврзано со движењето на депозитите и на забележаните повисоки состојби на трансакциските сметки на депонентите за да се овозможи сервисирање на најавените одливи и трансакции во текот на годината, а во Политиката за управување со ликвидносниот ризик има дефинирано прифатливо ниво на концентрација на депозитите и нивна минимална покриеност со ликвидната актива, а одредена е и оптималната структура на активата. Банката управува со расположливите потенцијал со пласирање во расположливите инструменти, имајќи ја предвид монетарната рамка, интерните лимити, лимитите за пласмани во хартии од вредност одобрени од страна на SG, валутната и очекуваната рочна усогласеност на активата и на пасивата, регулаторниот лимит за отворената девизна позиција, како и потребите на Банката за сервисирање на трансакциите од страна на клиентите и на платниот промет. Во принцип, располагањето со нивото на ликвидни средства е во согласност со принципите на ликвидност и на профитабилност, што подразбира регулаторна усогласеност за да се обезбеди непречено располагање со средствата од страна на депонентите и истовремено нивен максимален и профитабилен ангажман.

Во Политиката за управување со ликвидносниот ризик, Банката има предвидено инструменти што може да ги користи за управување со ликвидносниот ризик, а и во рамките на буџетот го антиципира начинот на менаџирање на големите трансакции во текот на годината, за што има на располагање и кредитна линија од матичната банка. Истовремено, Банката во целост е усогласена со регулаторните ликвидносни стапки и постојано го одржува нивното ниво над 1, а вредноста на интерните ликвидносни показатели во целиот период е во рамките на пропишаните лимити. Составен дел на Политиката е и Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2. Ликвидностен ризик (продолжение)

2.2.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

Планот за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови. Банката редовно, а најмалку еднаш годишно, спроведува стрес-тестирање за изложеноста на Банката на ликвидносен ризик, при што резултатите од сценаријата на стрес-тестовите покажуваат дека ликвидносната позиција на Банката не е загрозена, отпорноста на ликвидносни шокови е на задоволително ниво и дека Банката има доволно ликвидни средства за покривање на обврските во сите сценарија. Имајќи ги предвид резултатите од анализите на стрес-тестовите, Банката има предвидено и активности за намалување на ликвидносниот ризик кои се нивен составен дел.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2. Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2018 г. (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	7.138.487	-	-	1.364.511	-	286.409	8.789.407
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	78	-	-	-	-	-	78
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти	1.545.505	1.722.900	7.072.838	3.744.496	7.213.547	9.179.423	30.478.709
Вложувања во хартии од вредност	1	-	1.238.390	-	-	28.063	1.266.453
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Други побарувања	68.263	4	16	22	30	24.844	93.179
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	8.752.333	1.722.904	8.311.244	5.109.029	7.213.577	9.518.739	40.627.827
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	682.000	-	-	-	-	-	682.000
Депозити на други комитенти	16.566.271	1.746.219	5.412.919	2.305.231	2.982.730	135.602	29.148.973
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	112.099	82.579	458.881	540.641	1.246.255	797.923	3.238.378
Субординирани обврски	-	102	19.814	-	-	1.783.355	1.803.271
Обврски за данок на добивка (тековен)	14.108	-	-	-	-	-	14.108
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Други обврски	276.882	-	-	-	-	-	276.882
Вкупно финансиски обврски	17.651.361	1.828.900	5.891.615	2.845.872	4.228.985	2.716.880	35.163.613
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	790.487	747.202	2.712.028	685.096	1.906.195	734	6.841.743
Рочна неусогласеност	(9.689.515)	(853.199)	(292.398)	1.578.061	1.078.397	6.801.124	(1.377.528)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2. Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2017 г. (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	5.315.007	-	-	1.263.040	-	-	6.578.047
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	76	-	-	-	-	-	76
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти	1.468.271	1.688.580	6.771.071	3.379.486	6.375.918	7.909.006	27.592.332
Вложувања во хартии од вредност	1	595.719	1.246.482	211	-	27.922	1.870.335
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	12.002	-	-	-	-	-	12.002
Други побарувања	71.748	19	87	116	33	25.958	97.961
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	6.867.105	2.284.318	8.017.640	4.642.853	6.375.951	7.962.886	36.150.753
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	101.008	-	-	-	-	-	101.008
Депозити на други комитенти	14.021.999	2.857.561	5.103.849	3.208.818	1.444.210	14.621	26.651.058
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	158.241	84.630	593.504	641.676	1.084.713	444.591	3.007.355
Субординирани обврски	-	102	19.598	-	-	1.783.230	1.802.930
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Други обврски	234.529	-	-	-	-	-	234.529
Вкупно финансиски обврски	14.515.777	2.942.293	5.716.951	3.850.494	2.528.923	2.242.442	31.796.880
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	1.246.800	785.921	3.473.100	789.919	213.619	-	6.509.359
Рочна неусогласеност	(8.895.472)	(1.443.896)	(1.172.411)	2.440	3.633.409	5.720.444	(2.155.486)

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

Класифицирањето на структурата на средствата и на обврските на Банката е направено според датумот на достасување, со состојбата на 31 декември 2018 и 2017 година, со исклучок на кредитите и на побарувањата од други комитенти, каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на достасување, распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања за овие производи.

2.3. Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик од тоа што објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флукутираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од отворените девизни и каматни позиции и од позициите од сопственичките хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и на промени на пазарните стапки или на цените (како што се каматните стапки, кредитните маргини, девизниот курс и цените на капиталот).

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3. Пазарен ризик (продолжение)

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

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

	Добивка/ загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Актива, пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот Во %
2018 г. (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2018 г.)	577.200	6.074.731	35.812.134	16,96
Ефекти од примена на сценарија	-	-	-	-
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-
1. Депресијација на денарот за 20 %	642.077	6.139.608	40.296.207	15,24
2. Апресијација на денарот за 20 %	512.323	6.009.854	32.992.738	18,22
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-
1. Промена на актовните и пасивните каматни стапки за различен процент	456.512	-	-	-
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-
Комбинирани сценарија (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-
1. Пораст на износот на кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г, Д за 10 %	-	5.974.450	40.296.207	14,83
2. Пораст на износот на кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г, Д за 30 %	-	5.644.133	40.296.207	14,01

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3. Пазарен ризик (продолжение)

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

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

	Добивка/ загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Актива, пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот Во %
2017 г. (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2017 г.)	351.019	5.075.273	31.760.929	15,98
Ефекти од примена на сценарија	-	-	-	-
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-
1. Депресијација на денарот за 20 %	386.039	5.110.293	35.133.262	14,55
2. Апријација на денарот за 20 %	315.999	5.040.253	28.699.350	17,56
14. Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-
1. Промена на активните и пасивните каматни стапки за различен процент	301.847	-	-	-
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-
Комбинирани сценарија (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-
Индиректен кредитен ризик – вложување на квалитетот на кредитите со валутна компонента како резултат на депрецијација на денарот	-	-	-	-
1. Пораст на износот на кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г, Д за 10 %	-	4.976.190	35.133.262	14,16
2. Пораст на износот на кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г, Д за 30 %	-	4.703.073	35.133.262	13,39

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3. Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1. Анализа на чувствителноста на средствата и на обврските на промените 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)
<i>во илјади денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3. Пазарен ризик (продолжение)

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

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 портфолиото на банкарските активности во согласност со пропишаната регулатива на НБРМ важечката на 31 декември 2018 и 2017 година.

во илјади денари	Валута	31 декември 2018	31 декември 2017
Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	451.523	580.895
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(377.030)	(362.038)
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	176.430	183.358
Нето пондерирана позиција за валута друго (ФКС + ВКС + ПКС)	друго	(5.997)	(2.158)
Вкупна пондерирана вредност – промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		244.926	400.057
Сопствени средства		6.074.731	5.075.273
Вкупна пондерирана вредност / сопствени средства		4,03 %	7,88 %

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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

Во табелата е прикажана анализата на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојбата на 31 декември 2018 и 2017 година.

	Во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства / обврски
31 декември 2018 г. (тековна година)								
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични средства и парични еквиваленти		1.632.186	-	-	-	-	-	1.632.186
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање			-	-	-	-	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки		78	-	-	-	-	-	78
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти		1.442.245	1.656.615	16.211.548	1.496.260	4.275.579	2.849.000	27.931.247
Вложувања во хартии од вредност		1	-	1.238.390	-	-	-	1.238.390
Друга неспомената каматочувствителна актива								-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		3.074.510	1.656.615	17.449.938	1.496.260	4.275.579	2.849.000	30.801.902
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		473.512	-	-	-	-	-	473.512
Депозити на други комитенти		1.697.539	1.694.488	5.431.958	2.202.720	2.789.009	1.562	13.817.276
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		108.616	417.462	1.499.140	370.889	602.259	224.992	3.223.358
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	-	-	-	-	1.783.355	1.783.355
Други неспоменати каматочувствителни обврски		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		2.279.666	2.111.950	6.931.098	2.573.609	3.391.268	2.009.009	19.297.500
Нето билансна позиција		794.844	(455.335)	10.518.840	(1.077.349)	884.311	839.091	11.504.402
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција		-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција		794.844	(455.335)	10.518.840	(1.077.349)	884.311	839.091	11.504.402

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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 каматноосни средства / обврски
31 декември 2017 г. (претходна година)								
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични средства и парични еквиваленти		1.581.395	-	-	-	-	-	1.581.395
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти		1.384.702	1.600.797	14.968.591	1.181.662	2.559.152	3.534.719	25.229.623
Вложувања во хартии од вредност		1	595.719	-	1.246.482	-	-	1.842.202
Друга неспомената каматочувствителна актива		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		2.966.098	2.196.516	14.968.591	2.428.144	2.559.152	3.534.719	28.653.220
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		637.538	-	-	-	-	-	637.538
Депозити на други комитенти		1.802.846	2.791.606	6.329.421	2.090.136	995.252	-	14.009.261
Издадени должнички хартии од вредност		0	-	-	-	-	-	0
Обврски по кредити		153.118	77.698	1.259.601	238.050	859.809	403.619	2.991.895
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	-	-	-	-	1.783.230	1.783.230
Други неспоменати каматочувствителни обврски		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		2.593.502	2.869.304	7.589.022	2.328.186	1.855.061	2.186.849	19.421.924
Нето билансна позиција		372.596	(672.788)	7.379.569	99.958	704.091	1.347.870	9.231.296
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција		-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција		372.596	(672.788)	7.379.569	99.958	704.091	1.347.870	9.231.296

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3. Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3. Валутен ризик

Главниот принцип на политиката на Банката за управување со девизниот ризик е да оствари и да одржува усогласеност на своите побарувања во странска валута (средства во странска валута), како минимум, во износ од своите вкупни обврски во странска валута (обврски во странска валута). Исто така, овој однос се одржува и од перспектива на доспеаноста на обврските и на побарувањата во странска валута. Ваквиот однос во билансот на состојбата осигурува дека Банката е во состојба да ги покрива загубите од курсните разлики што потекнуваат од нејзините обврски преку курсните разлики што произлегуваат од нејзините побарувања, дури и во услови на чести промени на девизните курсеви.

<i>во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2018 г. (тековна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	5.431.154	2.414.965	438.279	504.986	8.789.384
Средства за тргување					
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање					
Дериватни средства чувани за управување со ризик					
Кредити на банки и побарувања од банки	77	0	1	-	78
Кредити на и побарувања од други комитенти	11.339.559	17.185.209	31.620	-	28.556.388
Вложувања во хартии од вредност	1.266.284	169	-	-	1.266.453
Вложувања во придружени друштва					
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Други побарувања	55.104	25.182	70	2	80.359
Заложени средства					
Одложени даночни средства					
Вкупно монетарни средства	18.092.177	19.625.525	469.970	504.989	38.692.662
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	9.889	504.719	161.281	6.111	682.000
Депозити на други комитенти	15.548.657	10.565.597	2.288.162	746.558	29.148.973
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	4.211	3.234.167	-	-	3.238.378
Субординирани обврски	-	1.803.271	-	-	1.803.271
Обврски за данок на добивка (тековен)					
Одложени даночни обврски	14.108	-	-	-	14.108
Други обврски	212.533	44.313	9.291	10.745	276.882
Вкупно монетарни обврски	15.789.399	16.152.067	2.458.733	763.413	35.163.613
Нето-позиција	2.302.778	3.473.458	(1.988.763)	(258.424)	3.529.049

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3. Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3. Валутен ризик (продолжение)

<i>во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2017 г. (претходна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	3.487.586	2.230.524	368.643	491.252	6.578.005
Средства за тргување					
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање					
Дериватни средства чувани за управување со ризик					
Кредити на банки и побарувања од банки	27	0	1	48	76
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти	10.429.102	15.166.812	261.286	-	25.857.200
Вложувања во хартии од вредност	1.870.095	169	-	-	1.870.264
Вложувања во придружени друштва					
Побарувања за данок на добивка (тековен)	12.002	-	-	-	12.002
Други побарувања	81.145	3.966	69	0	85.180
Заложени средства					
Одложени даночни средства					
Вкупно монетарни средства	15.879.957	17.401.471	629.999	491.300	34.402.727
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	3.273	90.807	-	6.928	101.008
Депозити на други комитенти	13.258.749	10.772.697	1.849.836	769.776	26.651.058
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	4.211	3.003.144	-	-	3.007.355
Субординирани обврски	-	1.802.930	-	-	1.802.930
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Други обврски	192.863	35.511	3.759	2.396	234.529
Вкупно монетарни обврски	13.459.096	15.705.089	1.853.595	779.100	31.796.880
Нето-позиција	2.420.861	1.696.382	(1.223.596)	(287.800)	2.605.847

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.4. Оперативен ризик

Оперативниот ризик се дефинира како ризик од загуба што произлегува од несоодветни или неуспешни внатрешни процеси и системи, од човечки фактор или од надворешни настани. Банката има воспоставено рамка за управување со оперативниот ризик, која се заснова на Политиката за управување со оперативен ризик и на соодветните процедури за управување со оперативниот ризик усогласени со важечката локална регулатива и со методологијата на Групацијата.

Структурата на управување со оперативниот ризик е составена од различни елементи за мерење и за намалување на влијанието на оперативниот ризик (прибирање на внатрешните загуби, реализација на вежбата за самооценување на ризиците и на контролите, клучните ризични индикатори, анализи на сценаријата, првото ниво на перманентна контрола, планот за континуитет во работењето), кои треба да овозможат: идентификување на постојните јазови; примена на корективни акциски планови како одговор на постојните јазови; следење на исполнувањето на корективните акциски планови.

Првото ниво на перманентна контрола е дел од севкупниот систем на управување со оперативниот ризик на Банката. Во извештајниот период, функцијата на прво ниво на перманентна контрола се реализира преку оперативните контроли (правилна примена на правилата и на процедурите од страна на сите вработени, како и контрола на сметките за кои се одговорни тие) и преку менаџерскиот надзор.

Менаџерскиот надзор се состои од серија проверки кои се извршуваат од страна на раководителите на дирекциите за да се уверат дека вработените во своите дирекции се усогласени со правилата и со процедурите за процесирање на трансакциите и за обезбедување ефективна секојдневна сигурност. Менаџерскиот надзор вклучува и сметководствени контроли на сите сметки што се означени како сензитивни. Проверките се формализирани во контролни досиеја и нивните резултати се содржина на синтетизирани квартални извештаи што се испраќаат до Одборот за управување со ризици, како и до Одборот за ревизија на квартално ниво.

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Управување со капиталот

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

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

Адекватноста на капиталот и употребата на регулаторниот капитал се редовно следени од раководството на Банката, при што се применуваат техники засновани на инструкциите за супервизорски цели дадени од регулаторот. Потребните информации се доставуваат до НБРМ на квартална основа.

Сопствениите средства на Банката претставуваат збир на основниот и на дополнителниот капитал. Основниот капитал претставува збир на редовниот основен капитал и на додатниот основен капитал.

Во редовниот основен капитал се вклучуваат следните позиции:

- капиталните инструменти што ги исполнуваат условите од точката 14 од Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на РМ“ бр. 218/16), а за кои е добиена согласност од Народната банка на РМ;
- премијата од продажба на капиталните инструменти,
- задолжителната општа резерва,
- задржаната нераспоредена добивка која не е оптоварена со какви било идни обврски, која е искажана во билансот на состојбата на Банката и е потврдена со одлука на Собранието на акционери на Банката. Одлуката треба да содржи одредба која предвидува задржаната добивка да не биде расположлива за исплата на дивиденда на акционерите во иднина;

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

- тековната добивка или добивката на крајот на годината која ги исполнува условите од точката 15 од Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на РМ“ бр. 218/16);

- збирната сеопфатна добивка или загуба.

Редовниот основен капитал се намалува за одбитните ставки од точката 16 од Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на РМ“ бр. 218/16).

Во Додатниот основен капитал се вклучуваат капиталните инструменти што ги исполнуваат критериумите од точката 19.а од Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на РМ“ бр. 218/16) и премијата од продажба на тие инструменти. Додатниот основен капитал се намалува за одбитните ставки од точката 19.в и се коригира за регулаторните усогласувања од точката 19.ж од споменатата одлука.

Во дополнителниот капитал се вклучуваат капиталните инструменти и субординираните кредити што ги исполнуваат критериумите од точката 19.ѓ од Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на РМ“ бр. 218/16) и премијата од продажбата на овие инструменти. Дополнителниот капитал се намалува за одбитните ставки од точката 19.е и се коригира за регулаторните усогласувања од точката 19.ж од споменатата Одлука.

Банката ги распоредува билансните и вонбилансните побарувања во соодветни категории на изложеност во согласност со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот и им доделува пондер на ризичност во зависност од степенот на кредитниот квалитет на должникот или на побарувањето.

Сопствени средства

Во 2017 година стапија во примена новите регулаторни барања за адекватност на капиталот врз основа на Законот за банки („Службен весник на РМ“ 190/16) и на подзаконската регулатива.

Банката е должна да располага со адекватно ниво на сопствени средства во зависност од природата, видот и од обемот на финансиските активности и од висината на ризиците што произлегуваат од извршувањето на тие активности (адекватност на капиталот).

Во согласност со новите капитални барања, Банката е должна да одржува најмалку:

- 1) стапка на редовниот основен капитал во износ од 4,5 % од ризично пондерираната актива, и
- 2) стапка на основниот капитал во износ од 6 % од ризично пондерираната актива.

Банката е должна да ги одржува следниве заштитни слоеви на капиталот:

- 1) заштитен слој за зачувување на капиталот,
- 2) противцикличен заштитен слој на капиталот,
- 3) заштитен слој на капиталот за системски значајни банки, и
- 4) системски заштитен слој на капиталот.

Заштитните слоеви на капиталот се исполнуваат единствено со позиции што се дел од редовниот основен капитал. Збирот од заштитните слоеви го претставува вкупниот износ на заштитни слоеви.

Банката не може да го користи износот на редовниот основен капитал кој го одржува за исполнување на некој од заштитните слоеви на капиталот за исполнување на другите заштитни слоеви на капиталот.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Заштитен слој за зачувување на капиталот

Банката е должна да одржува заштитен слој за зачувување на капиталот во износ од 2,5 % од ризично пондерираната актива.

Противцикличен заштитен слој на капиталот

Банката е должна да пресмета и да одржува противцикличен заштитен слој на капиталот. Противцикличниот заштитен слој претставува производ меѓу ризично пондерираната актива и специфичната стапка на противцикличниот заштитен слој.

Советот на Народната банка донесува методологија за утврдување на стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложености во Република Македонија.

Врз основа на методологијата, Народната банка на квартална основа ја утврдува потребната стапка на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложености во Република Македонија и е должна на својата интернет-страница да ја објави оваа стапка доколку е таа поголема од 0 %. Стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот може да изнесува до 2,5 %. По исклучок, Народната банка може да утврди и повисока стапка на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложености во Република Македонија доколку, врз основа на индикаторите пропишани во методологијата, се утврди дека е тоа потребно.

За изложеностите во друга земја, Банката е должна да ја применува стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот што е објавена од Народната банка на нејзината интернет-страница.

Заштитен слој на капиталот за системски значајни банки

Советот на Народната банка ја пропишува методологијата за идентификување системски значајни банки, која содржи критериуми за идентификување системски значајни банки и начин на распоредување на системски значајните банки во пет поткатегории, врз основа на кои се определува заштитниот слој на капиталот за системски значајни банки, кој може да се движи од 1 % до 3,5 % од ризично пондерираната актива. Врз основа на методологијата, Народната банка најмалку еднаш годишно ги идентификува системски значајните банки, ги распоредува во соодветните поткатегории и ја утврдува потребната стапка на заштитниот слој на капиталот за системски значајните банки што треба да ја одржува системски значајната банка од секоја поткатегорија.

Народната банка:

- 1) ја известува банката којашто ја идентификувала како системски значајна банка за стапката на заштитниот слој на капиталот што треба да ја одржува, и
- 2) на својата интернет-страница објавува листа на системски значајни банки.

Банката која е идентификувана како системски значајна банка е должна да изработи план за опоравување според методологијата за изработка на план за опоравување. Советот на Народната банка ја пропишува методологијата за изработка на планот за опоравување, која ги содржи елементите што го сочинуваат планот за опоравување, неговото доставување до Народната банка и начинот на оцена од страна на Народната банка.

Системски заштитен слој на капиталот

Гувернерот на Народната банка може да пропише системски заштитен слој на капиталот за сите или за една или повеќе банки во земјата доколку е тоа потребно заради ограничување на ризикот од нарушување на финансискиот систем или на домашната економија поради активностите што ги врши една или повеќе банки или ризиците на кои се изложени.

Стапката на системскиот заштитен слој на капиталот за утврдување на системскиот заштитен слој на капиталот може да се движи од 1 % до 3 % од ризично пондерираната актива и може да биде различна за различни банки или групи на банки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

По воведувањето на системскиот заштитен слој на капиталот, Народната банка е должна најмалку еднаш на две години да ја разгледа потребата за ревидирање или за укинување на овој заштитен слој на капиталот.

Банката што го исполнува вкупниот износ на заштитни слоеви не смее да врши распределба на резултатот од работењето поврзана со позициите од редовниот основен капитал што би довела до намалување на редовниот основен капитал и неисполнување на вкупниот износ на заштитните слоеви. Банката што не го исполнува вкупниот износ на заштитни слоеви е должна да пресмета максимален износ за распределба во согласност со методологијата пропишана од Советот на Народната банка и за тоа да ја извести Народната банка.

Сопствени средства

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствените средства (образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот според пропишаната регулатива на НБРМ важечка на 31 декември 2018 година.

	Во илјади денари тековна година 2018
Сопствени средства	6.074.731
Основен капитал	4.291.376
Редовен основен капитал (РОК)	4.291.376
Позиции во РОК	4.291.376
Капитални инструменти од РОК	1.368.328
Премија од капиталните инструменти од РОК	351.655
Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	122.597
Задржана нераспоредена добивка	1.871.596
(-) Акумулирана загуба од претходни години	-
Тековна добивка или добивка на крајот на годината	577.200
Збирна сеопфатна добивка или загуба	
(-) Одбитни ставки од РОК	-
(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-
(-) Нематеријални средства	-
 (-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-
 (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-
(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-
 (-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-
(-) Трошоци за данок	-
(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-
Регулаторни усогласувања на РОК	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-
(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
Позиции како резултат на консолидација	-
Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-
Останато	-
Други позиции од РОК	-
Додатен основен капитал (ДОК)	-
Позиции во ДОК	-
Капитални инструменти од ДОК	-
Премија од капиталните инструменти од ДОК	-
(-) Одбитни ставки од ДОК	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-
(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-
(-) Трошоци за данок	-
Регулаторни усогласувања на ДОК	-
(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-
(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
Позиции како резултат на консолидација	-
Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-
Останато	-
Други позиции од ДОК	-
Дополнителен капитал (ДК)	1.783.355
Позиции во ДК	1.783.355
Капитални инструменти од ДК	-
Субординирани кредити	1.783.355
Премија од капиталните инструменти од ДК	-
(-) Одбитни ставки од ДК	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-
(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-
(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-
(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-
Регулаторни усогласувања на ДК	-
(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-
(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
Позиции како резултат на консолидација	-
Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-
Останато	-
Други позиции од ДК	-

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствените средства (образец СС), подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот според пропишаната регулатива на НБРМ важечка на 31 декември 2017 година.

	Во илјади денари претходна година 2017
Сопствени средства	5.075.273
Основен капитал	3.292.043
Редовен основен капитал (РОК)	3.292.043
Позиции во РОК	3.292.043
Капитални инструменти од РОК	1.162.253
Премија од капиталните инструменти од РОК	127.228
Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	122.597
Задржана нераспоредена добивка	1.555.689
(-) Акумулирана загуба од претходни години	-
Тековна добивка или добивка на крајот на годината	315.907
Збирна сеопфатна добивка или загуба	8.369
(-) Одбитни ставки од РОК	-
(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-
(-) Нематеријални средства	-
(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-
(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-
(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-
(-) Трошоци за данок	-
(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-
Регулаторни усогласувања на РОК	-
(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
Позиции како резултат на консолидација	-
Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-
Останато	-
Други позиции од РОК	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

Во илјади денари
тековна
година
2017

Додатен основен капитал (ДОК)

Позиции во ДОК

Капитални инструменти од ДОК	-
Премија од капиталните инструменти од ДОК	-
(-) Одбитни ставки од ДОК	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-
(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-
(-) Трошоци за данок	-
Регулаторни усогласувања на ДОК	-
(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-
(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
Позиции како резултат на консолидација	-
Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-
Останато	-
Други позиции од ДОК	-
Додатен основен капитал (ДОК)	-
Позиции во ДОК	-
Капитални инструменти од ДОК	-
Дополнителен капитал (ДК)	1.783.230
Позиции во ДК	1.783.230
Капитални инструменти од ДК	-
Субординирани кредити	1.783.230
Премија од капиталните инструменти од ДК	-
(-) Одбитни ставки од ДК	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-
(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-
(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-
(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-
Регулаторни усогласувања на ДК	-
(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-
(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
Позиции како резултат на консолидација	-
Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-
Останато	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Стапка на адекватност на капиталот

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за стапката на адекватност на капиталот (образец АК) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот според пропишаната регулатива на НБРМ важечка на 31 декември 2018 и 2017 година.

Во илјади денари
тековна година
2018 г.

Активa пондерирана според кредитниот ризик

Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	32.145.560
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	2.571.645

АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК

Агрегатна девизна позиција	683.077
Нето-позиција во злато	-
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	54.646
Активa пондерирана според валутниот ризик	683.077

АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК

Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	238.680
--	---------

Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап

Активa пондерирана според оперативниот ризик	2.983.496
--	-----------

АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ

Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-
Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-
Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-
Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-
Активa пондерирана според други ризици	-

АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ

35.812.134

Капитал потребен за покривање на ризиците	2.864.971
---	-----------

СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА

6.074.731

АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)

16.96%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Стапка на адекватност на капиталот (продолжение)

	Во илјади денари претходна година 2017
АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК	
Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	28.514.888
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	2.281.191
АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК	
Агрегатна девизна позиција	461.501
Нето-позиција во злато	0
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	36.920
Актива пондерирана според валутниот ризик	461.501
АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК	
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	222.763
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	
Актива пондерирана според оперативниот ризик	2.784.541
АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ	
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-
Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-
Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-
Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-
Актива пондерирана според други ризици	-
АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	31.760.930
Капитал потребен за покривање на ризиците	2.540.874
СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	5.075.273
АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	15.98%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

Известувањето според сегментите се врши според оперативните сегменти на Банката.

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

- Извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци.
- Се разгледува од страна на Надзорниот одбор на Банката заради оценување на остварувањата и заради носење одлуки за идните деловни активности на сегментот.
- Достапни се финансиски информации за сегментот.

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

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

За целите на финансиското известување, Банката групира два или повеќе сегменти во еден оперативен сегмент доколку тие оперативни сегменти се слични во однос на видот на производите и на услугите, видот и групата на корисниците на производите и на услугите и на методите за нивна дистрибуција и понуда. На 31 декември 2018 и 2017 година Банката не изврши групирање на два или повеќе оперативни сегменти во еден.

Банката објавува информации за концентрацијата на деловните активности кај одделни значајни клиенти. Значаен клиент е физичко или правно лице, како и лица поврзани со него, од кое Банката остварува 10 % или повеќе од своите вкупни деловни приходи или деловни расходи. На 31 декември 2018 и 2017 година не постојат значајни клиенти.

Географските подрачја според кои Банката известува се:

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти

	Оперативни сегменти								Неалоци-рано	Вкупно
	Работа со население	Корпора-тивно банкарство	Инвести-циско банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти	Финансиски друштва, освен банки	Сите други незначајни оперативни сегменти		
<i>во илјади денари</i>										
2018 г. (тековна година)										
Нето-приходи/(расходи) од камата	624.570	621.155	-	(59.508)	22.240	(33.029)	-	(4.562)	-	1.170.866
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надоместоци	116.375	295.297	-	(8.369)	216	(87.320)	-	-	-	316.201
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други оперативни приходи	260.585	24.236	-	163	131	(279.784)	-	-	269.993	275.324
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1.001.530	940.688	-	(67.714)	22.587	(400.133)	0	(4.562)	269.993	1.762.391
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	(381.466)	-	-	-	-	-	-	-	(381.466)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-	8.369	8.369
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(94.801)	(94.801)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други расходи	(57.337)	(179.019)	-	(3.524)	(8.207)	-	(38.623)	(377)	(380.037)	(667.125)
Вкупно расходи по сегмент	(57.337)	(560.485)	-	(3.524)	(8.207)	-	(38.623)	(377)	(466.469)	(1.135.023)
Финансиски резултат по сегмент	944.193	380.203	-	(71.238)	14.380	(400.133)	(38.623)	(4.939)	(196.476)	627.368
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50.168)
Добивка / (загуба) за финансиската година										577.200
Вкупна актива по сегмент	12.447.707	16.115.875	-	4.990.571	1.238.390	170	27.894	4.738.120	-	39.558.728
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива										39.558.728
Вкупно обврски по сегмент	12.731.236	15.836.394	-	4.356.080	21.758	1.781.137	-	540.748	-	35.267.352
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски										35.267.352

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти (продолжение)

	Оперативни сегменти						Финансиски друштва, освен банки	Сите други незначајни оперативни сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
	Работа со население	Корпора- тивно банкарство	Инвести- циско банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти				
<i>во илјади денари</i>										
2017 г. (претходна година)										
Нето-приходи/(расходи) од камата	568.869	647.143	-	(43.516)	47.631	(37.186)	-	(671)	-	1.182.270
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надоместоци	107.713	259.513	-	1.775	120	(88.341)	-	-	-	280.780
Нето-приходи од тргување			-				-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност			-				-	-	-	-
Други оперативни приходи	476.598	(26.755)	-	(388)	(58)	(306.885)	-	-	48.238	190.750
Приходи реализирани меѓу сегментите			-				-	-		-
Вкупно приходи по сегмент	1.153.180	879.901	-	(42.129)	47.693	(432.412)	-	(671)	48.238	1.653.800
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	(489.985)	-	-	-	-	-	-	-	(489.985)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(85.290)	(85.290)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други расходи	(69.960)	(164.924)	-	(5.597)	(10.162)		(59.768)	(723)	(379.353)	(690.487)
Вкупно расходи по сегмент	(69.960)	(654.909)	-	(5.597)	(10.162)	-	(59.768)	(723)	(464.643)	(1.265.762)
Финансиски резултат по сегмент	1.083.220	224.992	-	(47.726)	37.531	(432.412)	(59.768)	(1.394)	(416.405)	388.038
Данок од добивка										(37.019)
Добивка / (загуба) за финансиската година										351.019
Вкупна актива по сегмент	11.077.647	14.788.238	-	4.570.104	1.842.202	169	27.894	2.902.777	-	35.209.031
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива										35.209.030
Вкупно обврски по сегмент	11.461.400	13.528.018	-	4.049.675	22.096	2.513.538	-	307.149	-	31.881.876
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски										31.881.876

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2018 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

во илјади денари	Оперативни сегменти							Неалоци-рано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Благајна	Вложување во сопственички хартии од вредност	Брокерско работење	Сите други незначајни оперативни сегменти		
2018 г. (тековна година)									
Комитент 1									
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комитент 2									
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комитент 3									
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2017 г. (претходна година)									
Комитент 1									
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комитент 2									
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комитент 3									
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В. Географски подрачја

<i>во илјади денари</i>	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа – други	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)	Сите други незначајни географ- ски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
					Друго			
2018 (тековна година)								
Вкупно приходи	2.046.260	(121.821)	-	(43.339)	(118.709)	-	-	1.762.391
Вкупна актива	37.916.756	1.414.192	-	214.194	13.586	-	-	39.558.728
2017 (претходна година)								
Вкупно приходи	2.104.762	(101.442)	-	(38.270)	(311.250)	-	-	1.653.800
Вкупна актива	33.705.871	1.163.799	-	316.763	22.598	-	-	35.209.031

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	31 декември 2018 г.		31 декември 2017 г.	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични сред. и парични еквиваленти	8.789.384	8.789.384	6.578.005	6.578.005
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	78	78	76	76
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти	28.556.388	28.556.388	25.857.200	25.857.200
Вложувања во хартии од вредност	1.266.453	1.266.453	1.870.264	1.870.264
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	-	-	12.002	12.002
Други побарувања	80.359	80.359	85.180	85.180
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски	-	-	-	-
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	682.000	682.000	101.008	101.008
Депозити на други комитенти	29.148.973	29.148.973	26.651.058	26.651.058
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	3.238.378	3.238.378	3.007.355	3.007.355
Субординирани обврски	1.803.271	1.803.271	1.802.930	1.802.930
Обврски за данок на добивка (тековен)	14.108	14.108	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Други обврски	276.882	276.882	234.529	234.529

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)
А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжение)

а) Парични средства и парични еквиваленти

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

б) Кредити на банки и побарувања од банки

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

в) Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти

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

г) Вложување во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат должнички и сопственички инструменти кои се прикажуваат според објективната вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се заснова на објавени цени на активен пазар или објавени цени достапни од берза, дилер и од брокер. Во случаите кога овие информации не ѝ се достапни на Банката, објективната вредност се проценува според: информации за постигнатите цени за трансакции меѓу запознаени, доброволни странки; повикување на тековната пазарна цена на друг, сличен финансиски инструмент; дисконтирани парични текови со примена на пазарни дисконтни стапки и други алтернативни модели за определување на цената.

д) Други побарувања

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

е) Депозити на банките

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

е) Депозити на други комитенти

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

ж) Обврски по кредити

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

з) Други обврски

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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

Б. Нивоа на објективната вредност на финансиските средства и обврски мерени според објективната вредност

Б.1. Нивоа на објективната вредност на финансиските средства и обврски мерени според објективната вредност

<i>во илјади денари</i>	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2018 г. (тековна година)					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, 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	1.238.389	1	28.063	1.266.453
Вкупно		1.238.389	1	28.063	1.266.453
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, 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 успехот, 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	1.842.201	1	28.063	1.870.264
Вкупно		1.842.201	1	28.063	1.870.264
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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

Б. Нивоа на објективната вредност на финансиските средства и обврски мерени според објективната вредност (продолжение)

Б.1. Нивоа на објективната вредност на финансиските средства и обврски мерени според објективната вредност (продолжение)

Банката ги класифицира сите финансиски средства и обврски мерени според објективната вредност со користење хиерархија на објективната вредност, која ја рефлектира значајноста на инпутите користени во одредувањето на објективната вредност. Хиерархијата на објективната вредност ги опфаќа следниве нивоа:

а) Ниво 1 – објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување на котираната пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар.

б) Ниво 2 – објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување што содржат инпути од активни пазари, кои можат да бидат директни, односно цени, или индиректни, односно извлечени од цени.

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

Б.2. Трансфери меѓу нивоата 1 и 2 на објективната вредност

	тековна година 2018 г.		претходна година 2017 г.	
	трансфери од ниво 1 на ниво 2	трансфери од ниво 2 на ниво 1	трансфери од ниво 1 на ниво 2	трансфери од ниво 2 на ниво 1
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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

Б. Нивоа на објективната вредност на финансиските средства и обврски мерени според објективната вредност (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2017 г. (претходна година)	-	-	28.063	28.063	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успехот	-	-	-	-	-	-	-
- Други добивки/(загуби) во периодот, кои не се прикажуваат во билансот на успехот	-	-	-	-	-	-	-
Купувања финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 г. (претходна година)	-	-	28.063	28.063	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби), признаени во билансот на успехот за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2017 г. (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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

Б. Нивоа на објективната вредност на финансиските средства и обврски мерени според објективната вредност (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност располож-ливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	-	-	28.063	28.063	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успехот	-	-	-	-	-	-	-
- Други добивки/(загуби) во периодот, кои не се прикажуваат во билансот на успехот	-	-	-	-	-	-	-
Купувања финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 г. (тековна година)	-	-	28.063	28.063	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби), признаени во билансот на успехот за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2018 г. (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

А. Структура на приходите и на 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	47.160	54.157
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		
Кредити на банки и побарувања од банки	1.142	1.426
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти	1.427.968	1.389.295
Вложувања во хартии од вредност	22.386	48.096
Други побарувања		
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(16.173)	(28.100)
Наплатени претходно отпишани камати	48.714	56.722
Вкупно приходи од камата	1.531.198	1.521.596
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	21	31
Депозити на други комитенти	225.877	210.835
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	44.266	66.912
Субординирани обврски	89.964	60.946
Други обврски	205	602
Вкупно расходи за камата	360.332	339.326
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.170.866	1.182.270

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	685.262	710.943
Држава	22.386	48.096
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	383	447
Банки	49.896	55.583
Други финансиски друштва (небанкарски)	111	163
Домаќинства	740.617	677.390
Нерезиденти	0	352
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(16.173)	(28.100)
Наплатени, претходно отпишани камати	48.714	56.722
Вкупно приходи од камата	1.531.198	1.521.596
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	45.401	59.390
Држава	146	465
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	4.562	671
Банки	109.404	25.538
Други финансиски друштва (небанкарски)	41.738	24.179
Домаќинства	126.053	117.983
Нерезиденти	33.029	111.100
Вкупно расходи за камата	360.332	339.326
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.170.866	1.182.270

Во тековната 2018 година секторски приходите и расходите од камати од странски банки се вклучени во позицијата банки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од провизии и надоместоци		
Кредитирање	44.051	39.273
Платен промет		
во земјата	129.723	113.990
во странство	90.596	77.542
Акредитиви и гаранции	58.289	51.686
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	17.159	15.232
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато		
Провизии и надоместоци од работа со населението	66.531	68.233
Провизии и надоместоци од валутно работење	30.460	26.464
Провизии и надоместоци од работа со нерезиденти	22.329	19.967
Останато	35.053	25.492
Вкупно приходи од провизии и надоместоци	494.192	437.879
Расходи од провизии и надоместоци		
Кредитирање	63	95
Платен промет		
во земјата	30.269	27.162
во странство	41.239	43.194
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
Провизија за повлекување готовина	1.891	2.313
Провизија за НБРМ и други банки	100.489	82.723
Други надоместоци и провизии	4.040	1.612
Вкупно расходи од провизии и надоместоци	177.991	157.099
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надоместоци	316.201	280.780

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од провизии и надоместоци		
Нефинансиски друштва	294.871	257.971
Држава	282	215
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.462	1.049
Банки	49.351	25.275
Други финансиски друштва (небанкарски)	19.809	18.034
Домаќинства	116.373	107.713
Нерезиденти	12.044	27.622
Вкупно приходи од провизии и надоместоци	494.192	437.879
Расходи за провизии и надоместоци		
Нефинансиски друштва	3.612	1.612
Држава	63	95
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	57.303	40.215
Други финансиски друштва (небанкарски)	17.649	16.209
Нерезиденти	99.363	98.968
Вкупно расходи за провизии и надоместоци	177.991	157.099
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надоместоци	316.201	280.780

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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 другите 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 ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

9. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ДРУГИ ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ ЕВИДЕНТИРАНИ СПОРЕД ОБЈЕКТИВНАТА ВРЕДНОСТ

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	164.374	2.050
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики од исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(231)	360
курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето основа	-	-
Други курсни разлики, на нето-основа	(28.114)	123.120
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	136.029	125.530

11. ДРУГИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	3.938	4.176
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	1.332	9.277
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	12.300	1.410
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	-
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	30.713	23.413
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:	-	-
вонбилансни кредитни изложености	-	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи на вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
Други резервирања	-	-
Друго		26.944
- отстапени побарувања	85.779	-
- останато	5.234	-
Вкупно – други приходи од дејноста	139.296	65.220

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И НА ПОСЕБНАТА РЕЗЕРВА ЗА ВОНБИЛАНСНАТА ИЗЛОЖЕНОСТ, НА НЕТО-ОСНОВА

<i>Во илјади денари</i>	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2018 (тековна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	819	421.819	-	-	275	5.516	54	428.483	28.527	457.010
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	(819)	(62.344)	-	-	(293)	(3.168)	(50)	(66.675)	(8.869)	(75.544)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	359.475	-	-	(18)	2.348	4	361.809	19.657	381.466
2017 (претходна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	-	510.042	-	-	-	3.033	1.467	514.542	18.247	532.789
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	(450)	(20.776)	-	-	(159)	(3.082)	(90)	(24.557)	(9.740)	(34.297)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(450)	489.266	-	-	(159)	(49)	1.377	489.985	8.507	498.492

Во согласност со Одлуката за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи – „Методологија“ („Службен весник на РМ“ бр. 83/2017), износите на посебната резерва за вонбилансната изложеност се прикажуваат во белешката 12, додека во извештаите за 2017 година износот на посебната резерва за вонбилансната изложеност на нето-основа е прикажан во белешката 16 – Останати расходи од дејноста.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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

	во илјади денари	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
2018 (тековна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување		-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-		-	(8.369)	-	(8.369)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	-	-	(8.369)	-	(8.369)
2017 (претходна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување		-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-		-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	-	-	-	-	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
Краткорочни користи за вработените		
Плати	173.537	173.878
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	85.413	83.582
Краткорочни платени отсуства	2.488	2.139
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	63.750	50.792
Немонетарни користи	-	-
	325.188	310.391
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	952	6.586
Други користи при престанок на вработувањето		
	952	6.586
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	-	-
Друго	7.410	8.371
(трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10 % од вкупните трошоци за вработените)		
Вкупно трошоци за вработените	333.550	325.348

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	34.443	26.648
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	34.443	26.648
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	18.864	18.683
Транспортни средства	3.857	3.800
Мебел и канцелариска опрема	6.384	6.989
Друга опрема	31.253	29.170
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	60.359	58.642
Вкупно амортизација	94.801	85.290

16. ДРУГИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	30.244	51.299
Премии за осигурување на имотот и на вработените	8.724	9.261
Материјали и услуги	208.375	209.482
Административни трошоци и трошоци за маркетинг	26.263	27.229
Други даноци и придонеси	8.194	9.519
Трошоци за кирии	33.569	33.936
Трошоци за судски спорови	4.250	2.310
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	8.507
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	716	3.055
Други резервирања на нето-основа		
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
други резервирања	8.719	4.582
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	-	-
Друго:		
трошоци за вложувања во изнајмени простории	3.421	2.870
трошоци од минати години	111	609
други трошоци за такси и даноци	770	1.154
друго	217	1.326
Вкупно – други расходи од дејноста	333.575	365.139

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

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

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	50.168	37.019
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	-	-
	50.168	37.019
Одложен данок од добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка		
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Друго	-	-
	50.168	37.019
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	50.168	37.019

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	50.168	37.019
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	50.168	37.019
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	50.168	37.019
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	50.168	37.019

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

Б. Усогласување меѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	Во %	Во илјади денари	Во %	Во илјади денари
	тековна година 2018		претходна година 2017	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		627.368		388.038
Данок од добивка според применливата даночна стапка	10,00%	62.737	10,00%	38.804
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	0,45 %	2.824	0,81 %	3.155
Даночно ослободени приходи	-2,45 %	(15.394)	-1,27 %	(4.940)
Даночни ослободувања, непризнаени во билансот на успехот	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Друго	-	-	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка		50.168		37.019
Просечна ефективна даночна стапка	8,00 %		9,54 %	

Пресметувањето и плаќањето на данокот на добивка за фискалната 2018 година Банката го извршува во согласност со Законот за данокот на добивка, односно 10 % на даночната основица, којашто е составена од остварената добивка, зголемена за износот на непризнати расходи за даночни цели и намалена за износот на приходи коишто се одбитна ставка во даночната основица.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

В. Данок на добивка од ставката Други добивки/(загуби) во периодот, коишто не се прикажани во билансот на успехот

	тековна година 2018			претходна година 2017		
		(Расход) / поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка		(Расход) / поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка
во илјади денари	Пред оданочување			Пред оданочување		
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во ставката Други добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во билансот на успехот	-	-	-	-	-	-
Други добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во билансот на успехот	-	-	-	-	-	-
Вкупно – Други добивки/(загуби) во периодот, кои не се прикажуваат во билансот на успехот	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
Парични средства во благајна	1.033.153	848.877
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	2.835.246	1.410.673
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	1.623.932	1.476.533
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	13.433	37.334
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	1.632.186	1.480.663
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	-	-
Други краткорочни високоликвидни средства	538	1.498
Побарувања врз основа на камати	-	-
(Исправка на вредноста)	(23)	(41)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	7.138.464	5.255.537
Задолжителни депозити во странска валута	1.364.511	1.263.040
Ограничени депозити	286.409	59.428
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	8.789.384	6.578.005

	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
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	41	-	-	-	199
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	275	-	-	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	(293)	-	-	-	(159)
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	-	-	-	-	-	-	-	1
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	23	-	-	-	41

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

20. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА СПОРЕД ОБЈЕКТИВНАТА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХОТ, ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

		тековна година 2018		Во илјади денари претходна година 2017	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
А.	Деривати за заштита од ризик/деривати чувани за управување со ризик				
A.1	<i>според видот на променливата</i>				
	Деривати чувани за управување со ризик				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
A.2	<i>според видот на заштита од ризик</i>				
	Заштита од ризикот од објективна вредност	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Б.	Вградени деривати				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
	Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА
22.1. КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2018		Во илјади денари претходна година 2017	
	кратко-рочни	долгорочни	кратко-рочни	долгорочни
Кредити на банки				
домашни банки	77	-	26	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Други побарувања	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	1	-	50	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на банки и побарувања од банки пред исправката на вредноста	78	-	76	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на банки и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	78	-	76	-

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	-	-	-	-	-	-	-	450
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	819	-	-	-	-
Трансфер во:	-	-	-	(819)	-	-	-	(450)
- 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	-	-	-	-	-	-	-	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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				
побарувања по главница	7.900.461	9.740.722	7.806.049	8.375.623
побарувања врз основа на камати	68.957	-	67.933	-
Држава				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	-	6.035	-	7.260
побарувања врз основа на камати	28	-	34	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	4.294
побарувања врз основа на камати	-	-	13	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	31.016	4.428.887	40.457	3.790.942
потрошувачки кредити	269.649	5.631.463	219.736	5.058.930
автомобилски кредити	631	12.271	653	16.221
хипотекарни кредити	65.275	1.311.883	64.687	1.198.809
кредитни картички	509.039	2.006	478.616	1.108
други кредити	390.831	22.970	361.195	39.713
побарувања врз основа на камати	63.715	-	60.056	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	2.946.915	(2.946.915)	3.325.259	(3.325.259)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	12.246.515	18.209.323	12.424.690	15.167.642
(Исправка на вредноста)	(1.646.511)	(252.939)	(1.525.920)	(209.212)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	10.600.004	17.956.384	10.898.770	14.958.430

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

22.2. Кредити на побарувања од други комитенти (продолжение)

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

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
Движење на исправката на вредноста									
Состојба на 1 јануари					1.735.132				1.434.061
Исправка на вредноста за годината									
дополнителна исправка на вредноста					421.819				510.042
(ослободување на исправката на вредноста)					(62.344)				(20.776)
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					(231)				360
(Отпишани побарувања)					(194.925)				(188.555)
Состојба на 31 декември					1.899.451				1.735.132

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2. КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	973.620	1.295.453
државни хартии од вредност	-	3.056
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	5.326	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	6.132.729	5.595.660
имот за вршење дејност	7.793.228	7.107.044
Залог на подвижен имот	1.125.582	1.359.162
Други видови обезбедување	12.512.238	10.496.825
Необезбедени	13.664	-
Вкупно кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	28.556.388	25.857.200

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2. КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

Ризици и неизвесности

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

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

Работењето на Банката може да биде под влијание на финансиските трендови во случај да дојде до влошување на вкупното глобално и локално економско опкружување. Банката не се соочи со какви било проблеми со ликвидноста, со оглед на тоа што претходно презеде мерки за засилување на својата капитална основа преку задржување на добивката во рамките на резервите на Банката.

Потенцијалното влијание на финансиската криза може да се очекува да резултира со ограничување на домашните заштеди. Раководството на Банката реагира соодветно на какви било промени на пазарот и на економијата во целина. Некои од преземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање споредено со краткорочното кредитирање, развивање нови кредитни производи со повисоки каматни маржи, зајакнување на процесот на мониторинг на големите комитенти и на индустриските гранки кон кои е најмногу изложена Банката, обезбедување соодветна рамнотежа меѓу активните и пасивните каматни стапки, преоценување на односите со соодветните банки и со другите учесници на локалниот финансиски пазар, каде што е возможно, зголемување на лимитите на обезбедување. Сето горенаведено е фокусирано со цел да се заштити и да се развие тековната и идната база на комитенти (кредитокорисници/депоненти) во насока на остварување на целите на Банката за 2018 година и понатаму.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1. ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

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

	тековна година 2018	Во илјади денари претходна година 2017
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	1.238.390	1.842.201
Други инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Други должнички инструменти	-	-
	1.238.390	1.842.201
 Котирани	-	-
Некотирани	1.238.390	1.842.201
 <i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Други сопственички инструменти	28.063	28.133
	28.063	28.133
 Котирани	-	-
Некотирани	28.063	28.133
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	1.266.453	1.870.334

	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
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	70	-	-	-	70
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)	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато- пренос во промени на објективна вредност	-	-	-	(70)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	70

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година
23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)
23.2. Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување

		тековна година 2018		претходна година 2017	
		Сметководствена вредност на 31 декември 2018 г. (тековна година)	Објективна вредност на 31 декември 2018 г. (тековна година)	Сметководствена вредност на 31 декември 2017 г. (претходна година)	Објективна вредност на 31 декември 2017 г. (претходна година)
во илјади денари		Прекласифи-циран износ (на датумот на прекласифика-ција)			
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2018 г. (тековна година) во:					
- кредити и побарувања од банки		-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти		-	-	-	-
		-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2017 г. (претходна година) во:					
- кредити и побарувања од банки		-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти		-	-	-	-
		-	-	-	-

	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	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3
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							

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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	претход. година 2017	тековна година 2018	претход. година 2017
	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва – 100%

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Во илјади денари			
		Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за фин.год.
тековна година 2018	-	-	-	-	-
претходна година 2017	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

25. ДРУГИ ПОБАРУВАЊА

	тековна година 2018	Во илјади денари претходна година 2017
Побарувања од купувачите	2.021	3.317
Однапред платени трошоци	43.292	46.141
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	24.201	25.746
Побарувања од вработени	-	92
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Друго:	-	-
Нумизматичка колекција и резерва на ковани пари за продажба	10.029	10.029
Ситен инвентар	74	266
Залиха на материјали	2.225	1.908
Премии за осигурување	580	968
Издатоци за платени такси-услуги и други издатоци по судски спорови	35	945
Оспорени трансакции за Мастеркард	4.229	3.537
Побарувања по кусоци – картично работење	3.176	3.175
Друго	3.319	1.838
Вкупно – други побарувања пред исправката на вредноста	93.180	97.962
(Исправка на вредноста)	(12.821)	(12.782)
Вкупно – други побарувања намалени за исправката на вредноста	80.359	85.180

	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
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	12.782	-	-	-	22.896
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	5.570	-	-	-	4.500
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	(3.218)	-	-	-	(3.172)
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)	-	-	-	(2.313)	-	-	-	(11.442)
Состојба на 31 декември	-	-	-	12.821	-	-	-	12.782

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2017 г. (претходна година)	4.783	30.261	12.898	5.249	-	53.191
преземени во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 г. (претходна година)	4.783	30.261	12.898	5.249	-	53.191
Состојба на 1 јануари 2018 г. (тековна година)	4.783	30.261	12.898	5.249	-	53.191
преземени во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	(4.783)	(29.480)	(12.898)	-	-	(47.161)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 г. (тековна година)	-	781	-	5.249	-	6.030
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2017 г. (претходна година)	4.783	30.261	12.898	5.249	-	53.191
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
(Други оштетувања)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 г. (претходна година)	4.783	30.261	12.898	5.249	-	53.191
Состојба на 1 јануари 2018 г. (тековна година)	4.783	30.261	12.898	5.249	-	53.191
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	(4.783)	(29.480)	(12.898)	-	-	(47.161)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
(Други оштетувања)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 г. (тековна година)	-	781	-	5.249	-	6.030
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2017 г. (претходна година)	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2017 г. (претходна година)	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2018 г. (тековна година)	-	-	-	-	-	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени немат. средства	Други нематери- јални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2017	-	202.368	-	-	6.517	-	208.885
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	35.097	-	35.097
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(1.616)	-	-	-	-	(1.616)
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Пренос од инвестиции во тек	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	37.348	-	-	(37.348)	-	-
Состојба на 31 декември 2017	-	238.100	-	-	4.266	-	242.366
Состојба на 1 јануари 2018	-	238,100	-	-	4.266	-	242.366
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	38.347	-	38.347
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(13.691)	-	-	-	-	(13.691)
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	-	41.877	-	-	(41.877)	-	-
Состојба на 31 декември 2018	-	266.286	-	-	736	-	267.022

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени немат. средства	Други нематеријални средства	Нематеријалн и средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земено во закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2017 г.	-	149.562	-	-	-	-	149.562
амортизација за годината	-	26.648	-	-	-	-	26.648
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(1.616)	-	-	-	-	(1.616)
Состојба на 31 декември 2017 г.	-	174.594	-	-	-	-	174.594
Состојба на 1 јануари 2018 г.	-	174.594	-	-	-	-	174.594
амортизација за годината	-	34.442	-	-	-	-	34.442
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(13.691)	-	-	-	-	(13.691)
Состојба на 31 декември 2018 г.	-	195.345	-	-	-	-	195.345
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2017 г. (претходна година)	-	52.806	-	-	6.517	-	59.323
На 31 декември 2017 г. (претходна година)	-	63.505	-	-	4.266	-	67.772
На 31 декември 2018 г. (тековна година)	-	70.941	-	-	736	-	71.677

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематериј ални средства	Други нематери- јални средства	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност						
На 31 декември 2017 година	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2018 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 ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Во илјади денари								
	<u>Земјиште</u>	<u>Градежни објекти</u>	<u>Транспортни средства</u>	<u>Мебел и канцелариска опрема</u>	<u>Друга опрема</u>	<u>Други ставки на недвижности и опрема</u>	<u>Недвижности и опрема во подготовка</u>	<u>Вложувања во недвижности и опрема земен под закуп</u>	<u>Вкупно</u>
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2017 г.	-	786.079	22.781	87.075	289.834	-	1.896	-	1.187.665
зголемувања	-	2.275	4.910	1.583	28.799	-	57.227	-	94.794
зголемувања преку деловни пренос	-	-	1.364	-	-	-	-	-	1.364
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(48.536)	(4.061)	(3.720)	(12.496)	-	-	-	(68.813)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други преноси	-	-	-	-	-	-	(38.930)	-	(38.930)
На 31 декември 2017 г.	-	739.818	24.994	84.938	306.137	-	20.193	-	1.176.080
Состојба на 1 јануари 2018 г. (тековна година)	-	739.818	24.994	84.938	306.137	-	20.193	-	1.176.080
зголемувања	-	73.537	3.531	9.044	44.378	-	116.247	-	246.736
пренос	-	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(2.553)	(3.585)	(42.003)	-	-	-	(48.141)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други преноси	-	-	-	-	-	-	(130.489)	-	(130.489)
На 31 декември 2018 г.	-	813.355	25.972	90.397	308.511	-	5.951	-	1.244.186

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

Во илјади денари									
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Друга опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2017 г.	-	128.210	16.902	62.130	218.858	-	-	-	426.100
амортизација за годината	-	18.683	3.800	6.989	29.171	-	-	-	58.643
загуба поради оштет. во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(27.108)	(4.061)	(3.708)	(12.319)	-	-	-	(47.196)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други преноси	-	-	1	-	-	-	-	-	1
На 31 декември 2017 г.	-	119.785	16.642	65.411	235.710	-	-	-	437.548
Состојба на 1 јануари 2018 г.	-	119.785	16.642	65.411	235.710	-	-	-	437.548
амортизација за годината	-	18.864	3.857	6.384	31.253	-	-	-	60.359
загуба поради оштет. во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(2.553)	(3.554)	(42.003)	-	-	-	(48.110)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2018 г.	-	138.649	17.946	68.241	224.960	-	-	-	449.797
Сегашна сметководствена вредност									
На 1 јануари 2017 г. (претходна година)	-	657.868	5.879	24.946	70.976	-	1.896	-	761.565
На 31 декември 2017 г. (претходна година)	-	620.033	8.351	19.528	70.427	-	20.193	-	738.532
На 31 декември 2018 г. (тековна година)	-	674.706	8.026	22.156	83.551	-	5.951	-	794.390

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

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

	Во илјади денари							
	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Друга опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2017 година	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2018 година	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2018 година Банката нема материјални средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1. Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	тековна година 2018	претходна година 2017
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	12.002
Обврски за данок на добивка (тековен)	14.108	-

30.2. Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	31 декември 2018			Во илјади денари 31 декември 2017		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето- основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето- основа
Дериватни средства чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на др. комитенти и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Други побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр. чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Други обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Друго	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успехот	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	Во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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 на одложените даночни обврски во текот на годината

	Во илјади денари			
	Состојба на 1 јануари	Признаени во билансот на успехот	Признаени во капиталот	Состојба на 31 декември
претходна година 2017				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Други побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-	-	-
Други обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Друго	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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 на одложените даночни обврски во текот на годината (продолжение)

	Во илјади денари			
	Состојба на 1 јануари	Признаени во билансот на успехот	Признаени во капиталот	Состојба на 31 декември
тековна година 2018				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Други побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-	-	-
Други обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Друго	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	Во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Други средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Други обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

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

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Други депозити	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Други депозити	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Друго	-	-
<i>Други финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартии од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

33. ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ СПОРЕД ОБЈЕКТИВНАТА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХОТ, ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

	тековна година 2018		Во илјади денари претходна година 2017	
	сегашна сметко- водствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање	сегашна сметко- водствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Други депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Други депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Друго	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>	-	-	-	-
<i>Други обврски</i>	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

34. ДЕПОЗИТИ

34.1. ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2018		Во илјади денари претходна година 2017	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Тековни сметки				
во домашни банки	46.393	-	99.694	-
во странски банки	-	-	1.314	-
Депозити по видување	-		-	
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки		-		-
Орочени депозити	-		-	
во домашни банки	634.578	-	-	-
во странски банки		-		-
Ограничени депозити	-	-	-	-
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	1.029			
Други депозити	-	-	-	-
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-		-	
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки				
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	682.000	-	101.008	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2. ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

	тековна година 2018		Во илјади денари претходна година 2017	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	9.103.609	-	7.258.059	-
Депозити по видување	909	-	765	-
Орочени депозити	2.693.032	751.388	3.412.887	714.004
Ограничени депозити	606.298	585.971	856.694	285.671
Други депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	22.253	-	16.323	-
	12.426.101	1.337.359	11.544.728	999.675
Држава				
Тековни сметки	13.812	-	9.218	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Други депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	13.812	-	9.218	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	47.814	-	94.357	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	137.742	24.000	9.360	17.000
Ограничени депозити	36.580	10.800	1.765	10.799
Други депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	4.355	-	2.480	-
	226.490	34.800	107.962	27.799
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	108.360	-	84.330	-
Депозити по видување	312	-	210	-
Орочени депозити	23.000	1.902.146	44.981	825.830
Ограничени депозити	76	70.000	4.393	-
Други депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	7.172	-	6.822	-
	138.919	1.972.146	140.736	825.830
Домаќинства				
Тековни сметки	4.162.892	-	3.364.126	-
Депозити по видување	659.297	-	672.825	-
Орочени депозити	1.315.378	5.812.470	1.506.075	5.195.273
Ограничени депозити	213.538	390.795	246.987	318.735
Други депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	36.293	-	32.029	-
	6.387.398	6.203.265	5.822.042	5.514.008
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	201.934	-	167.625	-
Депозити по видување	6.381	-	7.237	-
Орочени депозити	7.451	156.214	1.253.336	118.920
Ограничени депозити	34.913	-	110.844	-
Други депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1.789	-	1.098	-
	252.468	156.214	1.540.140	118.920
Тековна достасаност	4.403.094	(4.403.094)	3.060.779	(3.060.779)
Вкупно депозити на други комитенти	19.445.189	9.703.783	19.164.826	7.486.232

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	тековна година 2018		Во илјади денари претходна година 2017	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	1.035.784	-	1.598.929
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати	2.165	-	3.374	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	824.172	-	542.475
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати	1.756	-	596	-
Нефинансиски друштва	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	7.487	-	8.303
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати	21	-	53	-
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	-	1.360.125	-	846.401
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати	6.868	-	7.224	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	642.749	(642.749)	825.129	(825.129)
Вкупно обврски по кредити	653.560	2.584.819	836.376	2.170.979

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2018		Во илјади денари претходна година 2017	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
<i>домашни извори:</i>				
Народна банка на Република Македонија	-	4.211	-	4.211
Македонска банка за поддршка на развојот – ЕИБ	1.850	876.879	2.817	1.339.910
Македонска банка за поддршка на развојот – ИКЛ	-	-	1	215
Македонска банка за поддршка на развојот – ЗКДФ – ОКФ	1	510	7	5.809
Македонска банка за поддршка на развојот – МСП и ПОЕ	81	10.807	174	23.522
Македонска банка за поддршка на развојот – тос	-	-	17	2.357
Македонска Банка за поддршка на развојот – ПКФ	21	3.275	53	8.303
Македонска банка за поддршка на развојот – инвестиции	139	87.630	148	92.236
Македонска банка за поддршка на развојот – обртни с-ва	58	36.897	99	61.491
Македонска банка за поддршка на развојот – извоз	37	23.061	111	69.178
	2.186	1.043.271	3.427	1.607.232
<i>странски извори:</i>				
COUNCIL OF EUROPE DEVELOPMENT BANK- CEB	345	288.287	459	384.356
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	1.412	535.885	136	158.119
SOCIETE GENERALE PARIS	-	-	-	-
GGF SOUTHEAST EUROPE B.V.	2.317	817.522	1.961	231.494
EFSE NETHERLANDS BV	4.551	542.603	5.264	614.907
	8.624	2.184.297	7.820	1.388.876
Тековна достасаност	642.749	(642.749)	825.129	(825.129)
Вкупно обврски по кредити	653.560	2.584.819	836.376	2.170.979

Банката заклучно со 31 декември 2018 година е усогласена со финансиските ковенанти во согласност со договорите со странските финансиски институции.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Обврски по субординирани депозити</i>		
Обврски за главница	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>		
Societe Generale Paris	1.783.355	1.783.230
Обврски врз основа на камати	19.916	19.700
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>		
Обврски за главница	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	1.803.271	1.802.930

Субординираните кредити во износ од 1.803.271 илјади денари (2017: 1.802.930 илјади денари) се однесуваат на три субординирани обврски од најголемиот акционер на Банката, *Сосиете Женерал*, Париз, одобрени на 30 септември 2011 година на износ од 8.000.000 евра, на 28 јуни 2013 година на износ од 6.000.000 евра и на 29 септември 2017 година на износ од 15.000.000 евра. Во случај на ликвидација на Банката, субординираните кредити ќе бидат отплатени по отплатата на обезбедените и на необезбедените обврски на Банката.

Со амандманот кон договорот за субординираниот кредит одобрен во износ од 8.000.000 евра се менува рокот на користење на субординираниот кредит од 8 години на 13 години почнувајќи од денот на користење на кредитот, како и каматната стапка која, според измената на договорот, ќе изнесува 7,8487 % до 30 септември 2019 година, а од 1 октомври 2019 година до денот на достасување ќе изнесува 5,11 %.

Со амандманот кон договорот за субординираниот кредит одобрен во износ од 6.000.000 евра се менува рокот на користење на субординираниот кредит од 8 години на 13 години почнувајќи од денот на користење на кредитот, како и каматната стапка која, според измената на договорот, од 29 јуни 2021 година до денот на достасување ќе изнесува 6,465 %.

На 29 септември 2017 година Банката склучи договор за субординиран кредит на износ од 15.000.000 евра, со рок на користење од 10 години и каматна стапка од 4,22 % до денот на достасување.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

	Во илјади денари						
	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложени	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за пре-структурирањето	Резервирања за неповолни договори	Други резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2017 г.	59.572	3.948	-	-	-	3.186	66.706
дополнителни резервирања во текот на годината	8.507	3.130	6.587	-	-	4.857	23.081
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(3.914)	(367)	-	-	-	(4.281)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	-	(75)	-	-	-	(435)	(510)
Состојба на 31 декември 2017 г.	68.079	3.089	6.220	-	-	7.608	84.996
Состојба на 1 јануари 2018 г.	68.079	3.089	6.220	-	-	7.608	84.996
дополнителни резервирања во текот на годината	28.527	787	986	-	-	8.457	38.757
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(57)	(1.002)	-	-	(9.971)	(11.031)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(8.869)	(70)	(34)	-	-	(9)	(8.982)
Состојба на 31 декември 2018 г.	87.737	3.747	6.170	-	-	6.085	103.740

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година
39. ДРУГИ ОБВРСКИ

Во илјади денари

	тековна година 2018	претходна година 2017
Обврски кон добавувачите	13.611	13.466
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместоците	6.763	4.531
Пресметани трошоци	32.227	32.983
Разграничени приходи од претходната година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	69.114	53.155
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато		
Обврски за данок на додадена вредност	2.430	1.251
Обврски за дивиденди	9.030	9.782
Преодна сметка на комитенти за извршување на дознаки во странство	42.059	23.985
Обврски по платежни картички	6.582	1.984
Разграничени приходи по други основи	27.829	26.823
Разграничени приходи по девизни трансакции	22.458	26.288
Разграничени приходи по ИТ, корпоративни и други услуги	33.977	34.852
Обврски по основа на премии за осигурување	4.091	3.512
Други останати обврски	6.711	1.917
	276.882	234.529

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ**А. Запишан капитал**

	Во денари		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	Неоткупливи приоритетни акции	Тековна година 2018	Претходна година 2017	Тековна година 2018	Претходна година 2017	Тековна година 2018	Претходна година 2017
Состојба на 1 јануари – целосно платени	2.650	-	438.586	438.586	-	-	1.162.253	1.162.253
Запишани акции во текот на годината	2.650	-	77.764	-	-	-	206.075	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Конверзија на приоритетни во обични акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени	-	-	516.350	438.586	-	-	1.368.328	1.162.253

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б. Дивиденди

Б.1. Дивиденди објавени и дивиденди платени од страна на Банката

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-
	тековна година 2018	Во денари претходна година 2017
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

Б.2. Дивиденди објавени по денот на билансот на состојбата (не се прикажани обврските за дивиденди во билансот на состојбата)

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
Објавени дивиденди по 31 декември	-	35.112
	тековна година 2018	Во денари претходна година 2017
Дивиденда по обична акција	-	68
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

Комисијата за хартии од вредност, постапувајќи по барањето на Охридска банка АД, донесе решение за давање одобрение за издавање долгорочни хартии од вредност по пат на приватна понуда УП 1 број 10-132 од 10 јануари 2018 година, дванаесетта емисија на 77.764 обични акции во вкупна номинална вредност од 206.074.600 денари и вкупен износ на емисијата од 430.501.504 денари во согласност со Одлуката СО 0201-77328/3 од 25 декември 2017 година за зголемување на акционерскиот капитал со издавање обични акции со право на глас од дванаесеттата емисија по пат на приватна понуда на институционалниот инвеститор – банката *Сосиете Женерал*.

Приватната понуда на хартиите од вредност е запишана и платена на ден 6 февруари 2018 година. Хартиите од вредност на ден 16 февруари 2018 година се впишани во трговскиот регистар и на 19 февруари 2018 година се впишани во депозитарот на хартии од вредност. Правата од хартиите од вредност настануваат по уписот на хартиите од вредност на сметка на сопственикот во депозитарот на хартии од вредност.

Основната главнина по реализацијата на емисијата на хартиите од вредност изнесува 516.350 обични акции по номинална вредност од 2.650 денари, односно 1.368.327.500 денари

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

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

Структурата на акционерите што 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 на хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

Име на акционерот	Во илјади денари		Во %	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2018	2017	2018	2017
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Societe Generale SA Paris	1.019.837	813.762	74,53 %	70,02 %
Вкупно	1.019.837	813.762	74,53 %	70,02 %

Акционерскиот капитал на Банката на 31 декември 2018 година го сочинуваат **516.350** обични акции со номинална вредност од 2.650 денари.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2018 година

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)**Ревалоризациски резерви за средствата расположливи за продажба**

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

Законски резерви

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

Други резерви

Другите резерви претставуваат фонд што е утврден врз основа на интерната политика на Банката и се користи за разни намени класифицирани како рестриктивни.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	577.200	351.019
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Вредност на емитирани акции	-	-
Вредност на повлечени акции	-	-
Вредност на дивиденда, исплатена во акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	577.200	351.019
	тековна година 2018	Број на акции претходна година 2017
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	438.586	438.586
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Издадени акции (дванаесетта емисија на обични акции)	77.764	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	505.697*	438.586
Основна заработка по акција (во МКД)	1.141,39	800,34

Б. Разводната заработка по акција

	Во илјади денари тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	577.200	351.019
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Дивиденда на приоритетни акции, конвертирани во обични акции	-	-
Приход од реализирани опции	-	-
Вредност на откупени сопствени акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	577.200	351.019
	тековна година 2018	Број на акции претходна година 2017
<i>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	438.586	438.586
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Издадени акции (дванаесетта емисија на обични акции)	77.764	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	505.697*	438.586
Разводната заработка по акција (во МКД)	1.141,39	800,34

*Пондерираниот просечен број на акции за 2018 година е добиен како збир на бројот на акции на почеток на периодот и бројот на издадени акции во периодот помножени со временскиот пондер

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Платежни непокриени гаранции		
во денари	316.074	281.501
во странска валута	1.331.555	1.022.062
во денари со валутна клаузула	-	-
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	2.946.475	2.478.395
во странска валута	1.118.290	1.327.174
во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	320.726	731.619
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	-	-
Неискористени лимити по кредитни картички	396.838	371.962
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	9.243.324	8.170.568
Други непокриени потенцијални обврски	2.336.810	1.570.068
Издадени покриени гаранции	426.243	172.264
Покриени акредитиви	-	-
Други покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	18.436.334	16.125.613
(Посебна резерва)	(87.735)	(68.078)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	18.348.598	16.057.535

Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки што произлегуваат од нејзиното редовно работење.

Во текот на 2018 година, конечно во сите инстанции, е завршена судската постапка која се водеше против Банката по тужбата на Агенцијата за вработување на РМ. Оваа судска постапка во највисока судска инстанца е завршена на штета на Банката. Банката му исплати на тужителот износ од 2.594 илјади денари на име главен долг по пресуда, износ од 1.065 илјади денари на име законска затезна камата по пресуда и вкупен износ од 216 илјади денари на име трошоци по пресуда.

Во постапката по тужбата од Заедницата на сопственици од зградата на ул. „Вељко Влаховиќ“ бр. 23, Скопје, и на Нако Манов, чијашто вредност, според тужбеното барање, е 1 милион денари (која беше правосилно завршена во корист на Банката, но по ревизијата истакната од тужителот, со одлука на Врховниот суд беше вратена на повторно одлучување), со одлуката од 31 јануари 2018 година првостепениот суд повторно го одби тужбеното барање во целост како неосновано. Во тек е постапка по жалбата поднесена од тужителот пред Апелациониот суд. За овој судски спор Банката издвои резервации од правен ризик во вкупен износ од 90 илјади денари, што е во висина на трошоците на постапката.

Постапката по тужбата на АД *Жива* во стечај, чија вредност, според тужбеното барање, е 86.656 илјади денари (која претходно беше правосилно завршена во корист на Банката, но по ревизијата истакната од тужителот, со одлука на Врховниот суд предметот беше вратен на повторно одлучување пред првостепениот суд), во текот на 2018 година повторно е правосилно завршена во корист на Банката. Предметот се наоѓа на одлучување пред Врховниот суд по ревизијата поднесена од страна на Банката. За овој судски спор Банката издвои резервации од правен ризик во вкупен износ од 130 илјади денари, што е во висина на трошоците на постапката.

Постапката по тужбата на физичкото лице Рашид Мерко за поништување договор за купопродажба, која во 2017 година правосилно заврши во корист на Банката, ревизија не е поднесена, поради што се смета дека постапката е завршена во финална судска инстанца.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.1. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

Судски спорови (продолжение)

Постапката по тужбата на физичкото лице Анита Петровска за утврдување на заедничка сопственост на имот стекнат во брак, утврдување на недозволеност на извршување над имот на брачен другар, со вредност на спорот од 40 илјади денари, сè уште е на одлучување пред второстепениот суд по жалбата поднесена од страна на Банката. За овој судски спор Банката издвои резервации од правен ризик во вкупен износ од 228.750 денари, што е во висина на трошоците на постапката.

Постапката по тужбата на физичкото лице Драган Лесиќ за надоместок на материјална штета – испуштена корист, со вредност на спорот од 5.200 илјади денари со законската казнена камата од денот на поднесувањето на тужбата до денот на исплатата, е сè уште во тек. Поради неизвесноста на спорот, за него Банката издвои резервации од правен ризик во вкупен износ од 2.649 илјади денари, што е во висина на трошоците на постапката.

Во текот на 2018 година против Банката е поведена уште една судска постапка од страна на поранешниот вработен Јорданчо Богатинов за поништување на одлуката за престанок на работниот однос и враќање на работникот на работно место кое одговара на неговата стручна подготовка, како и надоместување на трошоците во постапката. Вредноста на спорот е 40 илјади денари. Основниот суд донесе пресуда со која го уважи тужбеното барање во целост и ја задолжи Банката да го врати работникот на работно место кое одговара на неговата стручна подготовка и да ги надомести трошоците. Банката поднесе жалба на пресудата и постапката е пред Апелациониот суд. За овој судски спор Банката издвои резервации од правен ризик во износ од 650 илјади денари.

Раководството на Банката смета дека конечниот исход на преостанатиот дел од судските спорови ќе биде решен во корист на Банката и дека нема да настанат материјално значајни загуби по основа на овие спорови, поради што на 31 декември 2018 година Банката не изврши резервирање за загуби поради оштетување по основа на судски спорови освен резервациите од правен ризик издвоени за погоре наведените постапки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

42.2. ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Друго	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	тековна година 2018			Во илјади денари претходна година 2017		
	Средства	Обврски	Нето- позиција	Средства	Обврски	Нето- позиција
<i>Администрирање</i>						
<i>средства во име и за</i>						
<i>сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	10.726	(10.726)	-	18.727	(18.727)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	188.175	176.105	12.070	229.477	217.320	12.157
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	38.729	38.729	-	46.469	38.692	7.777
Други побарувања во странска валута	5.991	5.991	-	5.990	5.990	-
<i>Управување на средства</i>						
<i>во име и за сметка на</i>						
<i>трети лица</i>	-	-	-	-	-	-
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
<i>Старателски сметки</i>						
<i>Друго</i>	38.532	39.876	(1.344)	32.770	33.977	(1.207)
Вкупно	271.427	271.427	-	314.706	314.706	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

А. Биланс на состојбата

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Рако- воден кадар на Банката	Други поврзани страни	Вкупно
31 декември 2018 г.						
Средства						
Тековни сметки	137.296	-	-	-	18.127	155.423
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
Останати кредити и побарувања	-	-	-	12.598	5.595	18.193
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(34)	(241)	(275)
Останати средства	401	-	-	-	111	512
Вкупно	137.698	-	-	12.564	23.591	173.853
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	37.102	7.771	44.873
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	1.803.271	-	-	-	-	1.803.271
Останати обврски	6.930	-	-	-	-	6.930
Вкупно	1.810.202	-	-	37.102	7.771	1.855.075
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	46.083	-	-	-	116.500	162.583
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	2.344.429	-	-	3.039	1.434	2.348.901
(Посебна резерва)	-	-	-	(8)	(1)	(9)
Вкупно	2.390.512	-	-	3.031	117.932	2.511.475
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Биланс на состојбата (продолжение)

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Рако- воден кадар на Банката	Други поврзани страни	Вкупно
31 декември 2017 г.						
Средства						
Тековни сметки						
Средства за тргување	47.934	-	-	-	28.670	76.604
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
Останати кредити и побарувања	-	-	-	11.456	35	11.491
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(314)	-	(314)
Останати средства	440	-	-	-	106	546
Вкупно	48.374	-	-	11.142	28.811	88.327
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	32.347	5.361	37.708
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	1.802.930	-	-	-	-	1.802.930
Останати обврски	6.076	-	-	-	-	6.076
Вкупно	1.809.006	-	-	32.347	5.361	1.846.714
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	47.637	-	-	-	117.145	164.782
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	1.076.087	-	-	1.610	197	1.077.985
(Посебна резерва)	-	-	-	(4)	-	(4)
Вкупно	1.123.724	-	-	1.606	117.342	1.242.672
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Рако- воден кадар на Банката	Други поврзани страни	Вкупно
2018 г. – тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	1.892	-	-	386	374	2.651
Приходи од провизии и надоместоци	2.166	-	-	17	102	2.285
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	22.683	-	-	13	39.515	62.211
Трансфери меѓу субјектите	-	-	-	0	-	-
Вкупно	26.740	-	-	416	39.991	67.148
Расходи						
Расходи за камата	(90.255)	-	-	-	-	(90.255)
Расходи за провизии и надоместоци	(19.234)	-	-	-	(1.151)	(20.386)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери меѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(109.489)	-	-	-	(1.151)	(110.641)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Б. Приходи и расходи што произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни (продолжение)
Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Рако- воден кадар на Банката	Други поврзани страни	Вкупно
2017 г. – претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	885	-	-	373	169	1.427
Приходи од провизии и надоместоци	1.798	-	-	12	23	1.833
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Други приходи	39.226	-	-	13	-	39.239
Трансфери меѓу субјектите	-	-	-	0	-	-
Вкупно	41.909	-	-	398	192	42.499
Расходи						
Расходи за камата	(62.871)	-	-	(394)	-	(63.265)
Расходи за провизии и надоместоци	(14.801)	-	-	-	(465)	(15.266)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Други расходи	-	-	-	-	(138.166)	(138.166)
Трансфери меѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(77.672)	-	-	(394)	(138.631)	(216.697)

В. Надоместоци на раководниот кадар на Банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Краткорочни користи за вработените	48.681	43.691
Користи по престанок на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Друго	-	-
Вкупно	48.681	43.691

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Поврзаните субјекти ги вклучуваат најголемите акционери, афилијациите и претпријатијата во заедничка сопственост или оние чии активности се контролирани од страна на Банката. Сите трансакции со поврзаните субјекти се случуваат во нормалниот тек на работењето на Банката и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои се одвиваат трансакциите со другите субјекти.

45. НАЕМИ

А. Наемодавател

А.1. Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2018 г. (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
31 декември 2017 г. (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

А.2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2018 г. (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
31 декември 2017 г. (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

45. НАЕМИ (продолжение)

А. Наемодавател (продолжение)

А.2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

	Во илјади денари					
	Други ставки на недвижности и опрема					
	Земји-ште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Друга опрема	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:						
Состојба на 31 декември 2018 г. (тековна година)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 г. (претходна година)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

Б. Наемател

Б.1. Обврски по финансиски наеми

	Во илјади денари			
	Период на достасување на обврските по финансиски наем			
	Вкупно обврски по финансиски наем	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2018 г. (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 г. (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.1. Обврски по финансиски наеми (продолжение)

	Во илјади денари						
	Други ставки на недвижности и опрема						
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Друга опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот земен под оперативен наем:							
Набавна вредност	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Друго	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2017 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2017 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2018 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.2. Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2018 г. (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 г. (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

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

	Во илјади денари тековна година 2018		Во илјади денари претходна година 2017	
	број на опциите за акции	пондери- рана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондери- рана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-
Промени во текот на годината	-	-	-	-
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
Други дадени опции	-	-	-	-
форфетирани опции	-	-	-	-
реализирани опции	-	-	-	-
опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018 година

47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

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

48. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	тековна година 2018	Во денари претходна година 2017
1 УСД	53,6887	51,2722
1 ЕУР	61,495	61,4907

ПРИЛОГ 1: ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ

ПРИЛОГ 2: ГОДИШНА СМЕТКА