

Годишно собрание на акционери на НЛБ Банка АД Скопје

Предлог-одлука за усвојување на Извештајот на Друштвото за ревизија Грант Тортона-ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2018 година со Мислење на Надзорниот одбор по Извештајот

Врз основа на член 39 став 1 од Статутот на НЛБ Банка АД Скопје, Собранието на НЛБ Банка АД Скопје ја донесе следната:

Одлука за усвојување на Извештај на Друштвото за ревизија Грант Тортона-ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2018 година со Мислење на Надзорниот одбор по истиот

1. Се усвојува Извештај на Друштвото за ревизија Грант Тортона-ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2018 година со Мислење на Надзорниот одбор по истиот, прилог на оваа одлука;
2. Одлуката стапува во сила на денот на донесувањето.

Во Скопје, 30.05.2019 година

Одлуката да се достави до:
Секретаријат
Служба за финансиско сметководство
и финансиско известување



Претседавач
на Годишно собрание на акционери
на НЛБ Банка АД Скопје

НЛБ Банка АД Скопје

Извештај на независниот ревизор и Финансиски извештаи

за годината завршена на 31 декември 2018 година

Содржина	Страна
Извештај на независниот ревизор	1
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5-6
Извештај за промените во капиталот и резервите	7-8
Извештај за паричниот тек	9-10
Белешки кон финансиските извештаи	11

Извештај на независниот ревизор

Grant Thornton DOO
Sv. Kiril i Metodij 52b-1/20
1000 Skopje
Macedonia

T +389 (0)2 3214 700
F +389 (0)2 3214 710
E Contact@mk.gt.com
www.grantthornton.mk

До Акционерите на
НЛБ Банка АД, Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на НЛБ Банка АД, Скопје („Банката“) составени од Билансот на состојба на ден 31 декември 2018 година и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатната добивка, Извештајот за промените во капиталот и резервите и Извештајот за паричниот тек за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 151.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на извршената ревизија. Ние ја извршивме ревизијата во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија¹. Тие стандарди бараат наша усогласеност со етичките барања, како и тоа ревизијата да ја планираме и извршуваме на начин кој ќе ни овозможи да стекнеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување. Ревизијата вклучува спроведување на процедури со цел стекнување ревизорски докази за износите и објавувањата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од проценката на ревизорот и истите вклучуваат проценка на ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиските извештаи, било поради измама или грешка. При овие проценки на ризиците, ревизорот ја зема во предвид внатрешната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за ефективността на внатрешната контрола на Банката. Ревизијата, исто така вклучува и оценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на Раководството, како и оценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

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

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

Мислење

Наше мислење е дека придружните финансиски извештаи ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на НЛБ Банка АД, Скопје на 31 декември 2018 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија.

Останати прашања

Финансиските извештаи на Банката со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2017 година се ревидирани од друг ревизор кој во својот извештај од 10 април 2018 година изразил мислење без резерва за истите.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е исто така одговорно за изготвување на годишниот извештај за работењето на Банката за 2018 година во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај, со историските финансиски податоци објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2018, во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија², како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (д) од Законот за Ревизија.

Наше мислење е дека историските финансиски податоци објавени во годишниот извештај за работењето на Банката со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2018, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со податоците објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2018 година.

Скопје,
28 март 2019 година

Грант Торнтон ДОО, Скопје

Управител

Сузана Ставриќ



Овластен ревизор

Сузана Ставриќ

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

Биланс на успех

за периодот од 01.01.2018 до 31.12.2018

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од камата	3.515.364	3.494.228
Расходи за камата	(555.588)	(630.654)
Нето-приходи/(расходи) од камата	2.959.776	2.863.574
Приходи од провизии и надомести	1.575.166	1.498.485
Расходи за провизии и надомести	(526.361)	(479.719)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	1.048.805	1.018.766
Нето-приходи од тргување	(16.863)	(9.956)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	(145)	246
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	179.950	160.254
Останати приходи од дејноста	670.000	351.937
Удел во добивката на придружените друштва	-	35.995
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(655.416)	(488.994)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(2.078)	221.733
Трошоци за вработените	(806.419)	(764.783)
Амортизација	(201.426)	(189.520)
Останати расходи од дејноста	(822.542)	(832.626)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	2.353.642	2.366.626
Данок на добивка	(233.273)	(241.679)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	2.120.369	2.124.947
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	2.120.369	2.124.947
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција		
основна заработка по акција (во денари)	2.483	2.488
разводната заработка по акција (во денари)	2.483	2.488

* само за консолидираните финансиски извештаи

Скопје, 14.03.2019 година

Потпишани во име на НЛБ Банка АД Скопје:

Гинтер Фриедл
Член на Управен одбор

Дамир Кудер
Член на Управен одбор

Антонио Аргир
Претседател
на Управен одбор

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Извештај за сеопфатна добивка
за периодот од 01.01.2018 до 31.12.2018

Добивка/(загуба) за финансиската година

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

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 исправката на вредноста на должничките средства расположливи за продажба

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 Билансот на успех

Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања

- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината

- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех

Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови

- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови

- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех

Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење

Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење

Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех

Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех

Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех

Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех**Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот**

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:

акционерите на банката

неконтролираното учество

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
	2.120.369	2.124.947
17	(5)	-
	-	-
	-	-
	-	-
	(5)	-
	1.007	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	1.420
	-	509
	-	358.452
	(12.916)	(362.215)
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
24	-	-
	(294)	(922)
17	-	-
	(12.203)	(2.756)
	(12.208)	(2.756)
	2.108.161	2.122.191
	-	-
	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Скопје, 14.03.2019 година

Потпишани во име на НЛБ Банка АД Скопје:

Гинтер Фриедл
Член на Управен одбор

Дамир Кудер
Член на Управен одбор

Антонио Аргир
Претседател
на Управен одбор

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

Биланс на состојба ** на ден 31.12.2018

Белешка	во илјади денари		
	тековна година 31.12.2018	претходна година 31.12.2017	претходна година*** 01.01.2017
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	18.243.658	17.127.790
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	16	246
Кредити на и побарувања од банки	22.1	645.618	89.513
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	51.461.742	48.716.824
Вложувања во хартии од вредност	23	7.963.836	6.003.808
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Останати побарувања	25	1.305.528	1.324.295
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	22.201	37.623
Нематеријални средства	28	142.655	129.461
Недвижности и опрема	29	2.040.709	2.107.720
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	218.364
Вкупна актива		81.825.963	75.755.644
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	162	-
Депозити на банки	34.1	472.688	445.093
Депозити на други комитенти	34.2	66.375.704	61.570.593
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	978.847	1.128.062
Субординирани обврски	37	1.840.358	2.035.271
Посебна резерва и резервирања	38	278.264	291.794
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	13.166	91.978
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	770.317	673.331
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		70.729.506	66.236.122

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

Биланс на состојба **

на ден 31.12.2018 (продолжува)

Белешка	во илјади денари		
	тековна година 31.12.2018	претходна година 31.12.2017	претходна година*** 01.01.2017
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40 854.061	854.061	
Премии од акции	2.274.484	2.274.484	
Сопствени акции	-	-	
Други сопственички инструменти	-	-	
Ревалоризациски резерви	49.409	60.687	
Останати резерви	4.843.553	3.339.232	
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	3.074.950	2.991.058	
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	11.096.457	9.519.522	
Неконтролирано учество*	-	-	
Вкупно капитал и резерви	11.096.457	9.519.522	
Вкупно обврски и капитал и резерви	81.825.963	75.755.644	
Потенцијални обврски	42 13.837.896	13.616.235	
Потенцијални средства	42 -	-	

* само за консолидираните финансиски извештаи

** овој извештај е познат и како "Извештај за финансиската состојба"

*** оваа колона се пополнува само доколку банката: ретроактивно применува сметководствена политика, прави ретроактивна корекција на грешка или прави ретроактивна рекласификација на ставки од финансиските извештаи.

Скопје, 14.03.2019 година

Потпишани во име на НЛБ Банка АД Скопје:

Гинтер Фриедл
Член на Управен одбор

Дамир Кудер
Член на Управен одбор

Антонио Аргир
Претседател
на Управен одбор

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2018 до 31.12.2018

во илјади денари

На 1 јануари 2017 година (претходна година)

Корекции на почетната состојба

На 1 јануари 2017 година (претходна година),
коригирано

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

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

- реализирани промени во објективната

вредност (нето), префрлени во Биланс на успех

Промени во објективната вредност на

инструментите за заштита 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)/оберски признаени

во капиталот и резервите

Промени во кредитната способност на банката, за

финансиски оберски кои се мерат по објективна

вредност

Останати добивки/(загуби) коишто не се

прикажуваат во Билансот на успех (наведете

детално)

Ревалоризациска резерва за преземените средства

врз основа на ненаплатени побарувања

Ревалоризациска резерва за актуарска пресметка

Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени

во капиталот и резервите

Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската

година

Трансакции со акционерите, признаени во капиталот

и резервите:

Издадени акции во текот на периодот

Издвојување за законска резерва

Издвојување за останати резерви

Дивиденди

Откуп на сопствени акции

Продадени сопствени акции

Други промени во капиталот и резервите (наведете

детално)

Задржана добивка од поранешни години

ограничена за распределба на акционерите -

Инвестициско вложување во денари

Трансакции со акционерите, признаени во капиталот

и резервите

На 31 декември 2017 (претходна година)/ 1 јануари

2018 (тековна година)

Капитал	Залишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество *	Вкупно капитал и резерви
					Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите				
На 1 јануари 2017 година (претходна година)	854.061	2.274.484	-	-	(4.683)	68.325	-	-	(199)	2.850.728	-	-	1.598.066	606.340	-	8.247.122	-	8.247.122
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2017 година (претходна година), коригирано	854.061	2.274.484	-	-	(4.683)	68.325	-	-	(199)	2.850.728	-	-	1.598.066	606.340	-	8.247.122	-	8.247.122
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.124.947	-	-	2.124.947	-	2.124.947
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)	-	-	-	-	1.420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.420	-	1.420
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Биланс на успех	-	-	-	-	509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	509	-	509
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита 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)/оберски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски оберски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-	-	-	-	(3.763)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.763)	-	(3.763)
Ревалоризациска резерва за актуарска пресметка	-	-	-	-	-	-	-	-	(922)	-	-	-	-	-	-	(922)	-	(922)
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	1.929	(3.763)	-	-	(922)	-	-	-	-	-	-	(2.756)	-	(2.756)
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	1.929	(3.763)	-	-	(922)	-	-	-	2.124.947	-	-	2.122.191	-	2.122.191
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488.504	-	-	(488.504)	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(849.791)	-	-	(849.791)	-	(849.791)
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задржана добивка од поранешни години ограничена за распределба на акционерите -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестициско вложување во денари	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(241.000)	241.000	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488.504	-	-	(1.579.295)	241.000	-	(849.791)	-	(849.791)
На 31 декември 2017 (претходна година)/ 1 јануари 2018 (тековна година)	854.061	2.274.484	-	-	(2.754)	64.562	-	-	(1.121)	3.339.232	-	-	2.143.718	847.340	-	9.519.522	-	9.519.522

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година
(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

во шпјадн денари

Останати добивки/(загуби) во периодот

Останати добивки (укупно) во периодот

Промена во објективната вредност на средствата

болжнички инструменти

- реализирани промени во објективната вредност (нето)
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расклопана за продажба
- ослободување на исправка на вредноста на сопственичките средства ослободувачки за продажба

сопственички инструменти

- реализирани промени во објективната вредност (нето)
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви

Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот (на пример, хедџинг)

Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нело-употребување во странско работење

Курсови разлики од вложување во странско работење

Одложени даноци (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите

Промена во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се сметаат по објективна вредност

Останати добивки (укупно) коишто не се приклучуваат во Билансот на успех (наведете детално)

Ревалоризацион резерв за премештението средства врз основа на нештатно приклучување

Ревалоризирачки резерв од реструктурна писмоста

Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите

Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година

Издадени акции во текот на периодот
Издвојување за законска резерва
Издвојување за останати резерви
Дивиденди
Откуп на сопствени акции
Продадени сопствени акции

Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)
Задржана добивка од поранешни години ограничена за
распореда на акционерите - Инвестициско вложување во
денари

Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите

На 31 декември 2018 (тековна година)

* само за консолидираните финансиски извештаи

Скопје, 14.03.2019 година

Потпишани во име на НЛБ Банка АД Скопје:

Гинтер Фриедл
Член на Управен одбор

Дамир Кудер
Член на Управен одбор

Антонио Аргир
Претседател
на Управен одбор

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2018 до 31.12.2018

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето	2.353.642	2.366.626
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот Биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	51.647	36.819
недвижности и опрема	149.779	152.701
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(1.250)	(186)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(84.992)	(56.471)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	116	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(3.515.364)	(3.494.228)
Расходи за камата	555.588	630.654
Нето-приходи од тргување	16.863	9.956
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	1.109.814	802.819
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	(454.596)	(312.107)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	14.994	140.482
ослободени загуби поради оштетување	(12.916)	(362.215)
Резервирања		
дополнителни резервирања	36.743	14.572
ослободени резервирања	(3.265)	(160.366)
Приходи од дивиденди	(4.327)	(4.564)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	(35.995)
Останати корекции	(366.973)	(21.784)
Наплатени камати	3.486.762	3.498.569
Платени камати	(583.474)	(653.755)
	2.748.791	2.551.527
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива (Зголемување)/намалување на деловната актива:		
Средства за тргување	(16.863)	(9.956)
Дериватни средства чувани за управување со ризик	246	-
Кредити на и побарувања од банки	(554.257)	(89.937)
Кредити на и побарувања од други комитенти	(3.421.300)	(3.075.559)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	92.933	417.380
Задолжителна резерва во странска валута	(199.803)	(39.755)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(227.771)	(317.267)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	(76)
Депозити на банки	27.595	(93.774)
Депозити на други комитенти	4.823.008	3.507.786
Останати обврски	85.674	(50.679)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	3.358.253	2.799.690
(Платен)/поврат на данок на добивка	(312.085)	(239.645)
Нето паричен тек од основната дејност	3.046.168	2.560.045

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година
(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2018 до 31.12.2018 (продолжува)

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Паричен тек од инвестициската дејност (Вложувања во хартии од вредност)	(6.543.737)	(2.676.374)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	4.610.306	2.339.374
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(60.702)	(32.155)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(95.594)	(60.376)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	8.132	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	587.247	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	4.327	4.564
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(1.490.021)	(424.967)
Паричен тек од финансирањето (Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(543.420)	(4.843.365)
Зголемување на обврските по кредити	395.235	4.474.928
(Отплата на издадените субординирани обврски)	(737.902)	-
Приливи од издадените субординирани обврски	553.444	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	(531.145)	(847.496)
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	(863.788)	(1.215.933)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	198	(1.718)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	692.557	917.427
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	14.797.573	13.880.146
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	15.490.130	14.797.573

* само за консолидираните финансиски извештаи

Скопје, 14.03.2019 година

Потпишани во име на НЛБ Банка АД Скопје:

Гинтер Фриедл
Член на Управен одбор

Дамир Кудер
Член на Управен одбор

НЛБ Банка АД Скопје
НЛБ
Антонио Аргир
Претседател
на Управен одбор

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

Број на
белешка

Белешка

Вовед

- 1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски**
- 2 Управување со ризици**
 - 2.1 Кредитен ризик
 - 2.2 Ризик на ликвидност
 - 2.3 Пазарен ризик
 - 2.3.1 Анализа на усогласеноста на каматните стапки
 - 2.3.2 Валутен ризик
- 3 Адекватност на капиталот**
- 4 Известување според сегментите**
- 5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски**

Биланс на успех

- 6 Нето-приходи/(расходи) од камата
- 7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести
- 8 Нето-приходи од тргување
- 9 Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност
- 10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики
- 11 Останати приходи од дејноста
- 12 Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа
- 13 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа
- 14 Трошоци за вработените
- 15 Амортизација
- 16 Останати расходи од дејноста
- 17 Данок од добивка

Биланс на состојба

Актива

- 18 Парични средства и парични еквиваленти
- 19 Средства за тргување
- 20 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
- 21 Дериватни средства чувани за управување со ризик
- 22.1 Кредити на и побарувања од банки
- 22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти
- 23 Вложувања во хартии од вредност
- 24 Вложувања во придружени друштва
- 25 Останати побарувања
- 26 Заложени средства
- 27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања
- 28 Нематеријални средства
- 29 Недвижности и опрема
- 30 Одложени даночни средства
- 31 Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

Обврски, капитал и резерви

- 32 Обврски за тргување
- 33 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
- 21 Дериватни обврски чувани за управување со ризик
- 34.1 Депозити на банки
- 34.2 Депозити на други комитенти
- 35 Издадени должнички хартии од вредност
- 36 Обврски по кредити
- 37 Субординирани обврски
- 38 Посебна резерва и резервирања
- 30 Одложени даночни обврски
- 39 Останати обврски
- 31 Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување
- 40 Запишан капитал

Други обелоденувања

- 41 Заработка по акција
- 42 Потенцијални обврски и потенцијални средства
- 43 Работи во име и за сметка на трети лица
- 44 Трансакции со поврзаните страни
- 45 Наеми
- 46 Плаќања врз основа на акции

ВОВЕД**а) Општи информации**

НЛБ Банка АД Скопје (во понатамошниот текст: „Банката“) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Македонија. Стратешки акционер е Nova Ljubljanska banka d.d. Љубљана (во понатамошниот текст: „НЛБ д.д. Љубљана“), со учество од 86,97% (2017: 86,97%) во вкупниот капитал на Банката. Банката е член на НЛБ Групацјата и претставува подружница на НЛБ д.д. Љубљана. Акциите на Банката котираат на Официјалниот пазар на Македонска Берза за хартии од вредност АД Скопје на подсегментот Задолжителна котација – обични акции, регистрирани под ИСИН: "MKTNBA101019".

На 14.11.2018 година на Љубљанската берза под ознака НЛБР беа вклучени 20.000.000 акции на НЛБ д.д. Љубљана коишто берзата ги класифицираше на берзанскиот пазар - Прва котација. Истовремено, акциите на НЛБ д.д. беа вклучени во тргувањето на главниот пазар на Лондонската берза за хартии од вредност под ознака НЛБ.

Република Словенија, која беше доминантен сопственик на НЛБ д.д., во постапка на јавна продажба продаде 11.818.181 акции на НЛБ д.д. по цена од 51,5 еур по акција со што ја исполни обврската до 31.12.2018 година кон Европската Комисија во постапката за приватизација на банката. Во текот на 2019 година, ќе продолжи продажбата на акциите од НЛБ д.д. во сопственост на Р. Словенија до 75% минус една обична акција. Р. Словенија и понатаму ќе биде најголем поединечен акционер.

Адресата на регистрираното седиште на НЛБ Банка АД Скопје е следната:

Скопје, општина Центар,
Ул.Мајка Тереза бр.1, п.фах. 702
1000 Скопје, Република Македонија

Банката има овластување да ги извршува сите банкарски активности согласно Законот за банки. Главните активности вклучуваат одобрување на кредити на клиенти, примање депозити, обезбедување странски кредитни линии, платен промет во земјата и странство, посредување при обезбедување на девизни средства на клиенти и банкарски услуги на население.

Со решението издадено од Гувернерот на Народна Банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст: „НБРСМ“), Банката има овластување да ги врши следниве активности:

- кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансисрање на комерцијални трансакции;
- прибирање депозити и други повратни извори на средства;
- кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- издавање и администрирање платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);
- платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- финансиски лизинг;
- менувачки работи;
- тргување со хартии од вредност;
- тргување со финансиски деривати;
- тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали;
- тргување со инструменти на пазарот на пари;
- давање услуги на чување на имот на инвестициски и пензиски фондови;
- посредување во склучување договори за кредити и заеми;
- издавање платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- изнајмување сефови, остава и депо;
- обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица;

ВОВЕД (продолжува)

а) Општи информации (продолжува)

- економско-финансиски консалтинг;
- инвестиционо советување на клиенти;
- дејствување како покровител при котација;
- извршување на трансакции, активности за сметка на трети лица потребни за преземање на акционерски друштва;
- купопродажба, гарантирање и пласман на емисија на хартии од вредност;
- чување на хартии од вредност за клиенти;
- советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица;
- продажба на полиси за осигурување и
- застапување во осигурување.

На 12.12.2017 година, Банката потпиша Договор за продажба на придруженото друштво на Банката - НЛБ Нов пензиски фонд со Сава Ре д.д. Љубљана, Словенија, Банката го изгуби значителното влијание во НЛБ Нов пензиски фонд АД Скопје и истото го пренесе во нетековни средства чувани за продажба.

На ден 14.03.2018 година се исполни целосно договорот за продажба на НЛБ Нов пензиски фонд и од продажбата Банката оствари добивка во износ од 368.883 илјади денари. Со трансакцијата Банката го искнижи од својата евиденција вложувањето во нетековни средства.

Овие финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката на ден 27.03.2019 година.

б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Финансиските извештаи на Банката се изготвени во согласност со Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Службен весник на РМ бр. 169/10, 165/12, 50/13, 110/13 и 83/17), Одлука за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи (Службен весник на РМ бр. 169/10, 152/11, 54/12, 166/13, 83/17 и 149/18), Законот за банки (Службен весник на РМ бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15 и 190/16), други акти донесени од НБРСМ и Законот за трговските друштва („Службен весник на РМ“ бр. 28/04, 84/05, 71/06, 25/07, 87/08, 17/09, 23/09, 42/10, 48/10, 8/11, 21/11, 24/11, 166/12, 70/13, 119/13, 120/13, 38/14, 41/14, 138/14, 88/15, 192/15 6/16, 30/16, 61/16, 64/18 и 120/18).

Во текот на 2017 година, НБРСМ издаде Одлука за Методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст: Методологијата), Одлука за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи (во понатамошниот текст: Одлуката), со вклучени промени согласно новиот Меѓународен стандард за финансиско известување 9 - Финансиски инструменти (во понатамошниот текст: МСФИ9).

Методологијата и Одлуката се применуваат од 01.01.2018 година. Во новините кои НБРСМ ги вовеле со донесувањето на Методологијата и Одлуката не се опфатени пресметката на кредитните загуби и исправки на вредност и истите ќе се воведат со измена на Одлуката за управување со кредитен ризик, која ќе биде во примена од 1 јули 2019 година.

Финансиските извештаи се изготвени според историската вредност, освен за средствата расположливи за продажба и дериватните средства и обврски кои што се мерат по објективна вредност и се изготвени врз основа на принципот на континуитет.

Финансиските извештаи се прикажани во илјади македонски денари (МКД).

ВОВЕД (продолжува)**б) Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)**

Функционалната валута на Банката претставува валутата на примарното економско опкружување во кое работи Банката и е македонскиот денар (МКД).

Известувачката валута во која се прикажани финансиските извештаи е македонскиот денар (МКД).

Деловните трансакции во странска валута се евидентираат почетно во нивната функционална валута со примена на соодветниот девизен курс на денот на трансакциите.

Монетарните средства и обврски назначени во странски валути се курсираат користејќи го официјалниот среден девизен курс на курсната листа на НБРСМ на датумот на известување и се признаваат во Билансот на успех во периодот во кој се појавиле.

Немонетарните ставки кои се евидентирани по историска вредност, назначени во странска валута, се курсираат користејќи го средниот девизен курс на денот на трансакцијата.

Немонетарните ставки кои се евидентирани по објективна вредност, деноминирана во странска валута, се курсираат користејќи ги девизните курсеви на датумот кога е определена објективната вредност.

Странските валути со кои работи Банката во главно се еврото (ЕУР), доларот на САД (УСД) и швајцарски франк (ЦХФ). Девизните курсеви кои се користат за искажување на 31.12.2018 и 31.12.2017 година се следниве:

	2018 МКД	2017 МКД
1 ЕУР	61,49	61,49
1 УСД	53,69	51,27
1 ЦХФ	54,77	52,55

в) Значајни сметководствени политики

Основните сметководствени политики применети при составување на финансиските извештаи се наведени во понатамошниот текст.

Со примената на Одлуката за Методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Сл. весник бр.83 од 07.2017 година) со примена од 01.01.2018 година, со која се имплементира МСФИ 9 во делот на класификација, признавање и мерење, Банката направи соодветна измена во своите сметководствени политики.

Согласно новите сметководствени политики, Банката со состојба на 31.12.2017 година ги преоцени сите финансиски средства и финансиски обврски и на 01.01.2018 година изврши класификација и мерење според новата Методологија и при тоа не констатира разлики односно финансиски ефекти од преоценувањето.

Имено, Банката изврши прекласификација на дел од портфолиото на хартии од вредност, кои согласно МСС 39 беа класификувани како Финансиски инструменти расположливи за продажба, во нова категорија согласно МСФИ 9 кои се водат по амортизирана набавна вредност во износ од 5.969.179 илјади денари. Извршената прекласификација немаше

ВОВЕД (продолжува)

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

финансиски ефект, односно објективната вредност на хартиите од вредност кои се прекласификуваа на денот на прекласификација е еднаква на нивната амортизирана набавна вредност.

Класификацијата на финансиските средства и финансиските обврски на 1 јануари 2018 година (датум на првична примена на МСФИ 9) е прикажана во белешка 1Б.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

1.1 Финансиски средства

Финансиско средство е средството коешто е:

- парично средство;
- сопственички инструмент издаден од друго правно лице;
- договорно право да се примат пари или друго финансиско средство од друго лице;
- договорно право да се разменат финансиски инструменти со друго лице според услови коишто се потенцијално поволни за Банката или
- договор кој може да биде подмирен или ќе се подмири со сопственички инструменти на Банката и е:
 1. недериват за кој Банката е или може да биде обврзана да добие променлив број од своите сопственички инструменти или
 2. дериват кој може да биде или ќе биде подмирен на друг начин, а не со размена на одреден износ на пари или на друго финансиско средство за фиксен број од нејзините сопственички инструменти.

1.1.1 Класификација

До 31 декември 2017 година, финансиските средства се класифицирани во една од следните категории:

- Парични средства и парични еквиваленти;
- Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех;
- Финансиски средства кои се чуваат до достасување;
- Финансиски средства расположливи за продажба;
- Кредити и побарувања;
- Вложувања во подружници, придружени друштва и заеднички вложувања.

Од 01 јануари 2018 година, финансиските средства се класифицирани во една од следните категории:

- финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност;
- финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка и
- финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех.

Банката ги класифицира финансиските средства при нивното почетно признавање.

Класификацијата на финансиските средства се врши врз основа на:

- деловниот модел на Банката за управување со финансиските средства и
- карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство.

Во категоријата на финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, Банката ги класифицира финансиските средства кои ги исполнуваат следните критериуми:

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.1 Финансиски средства (продолжува)****1.1.1 Класификација (продолжува)**

- Банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорните парични текови и
- согласно договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница и камата“ (во понатамошниот текст: СППИ).

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

Во категоријата на финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, Банката ги класифицира финансиските средства кои ги исполнуваат следните критериуми:

- Банката го управува финансиското средство со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба и
- согласно договорните услови на средството, исполнет е условот на "единствено отплата на главница и камата" – СППИ.

Во категоријата на финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех, Банката ги класифицира финансиските средства кои ги управува со цел тргување и остварување на добивка од промените во објективната вредност на средството. Ова е и резидуална категорија, односно Банката во оваа категорија ги класификува и сите оние финансиски средства кои не ги исполнуваат критериумите на останатите две категории.

1.1.2 Деловен модел

Оценката на деловниот модел на Банката се врши на ниво на деловен процес, а не по одделен инструмент. Банката има повеќе деловни процеси за управување со финансиски инструменти. Банката може да користи и управува одделен вид финансиски инструмент на различни начини, така што еден вид финансиски инструмент може да се појави во различни деловни процеси на Банката за управување со финансиските инструменти. Оцената на деловниот модел ја врши клучното раководство на Банката, при што ги зема во предвид сите релевантни и расположливи податоци за начинот на управување со финансиските инструменти, особено: како се следат успешноста/остварувањата на деловниот модел и како се известува до клучното раководство на Банката; кои се ризиците кои влијаат на остварувањето на тој деловен модел и како се управува со тие ризици; врз што се темелат наградите на раководството на Банката и сл.

Така:

- целта на деловниот модел за категоријата на финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност е Банката да ги чува финансиските средства заради наплата на договорните парични текови. Притоа, доколку одредени финансиски инструменти од оваа категорија се продадат пред нивниот договорен рок на достасување (предвремени продажби), тоа не е директен показател за промена на деловниот модел на Банката, особено доколку ваквите продажби не се во голем обем, не се со зголемена зачестеност и доколку и во иднина се очекува дека ваквите или слични финансиски инструменти ќе се управуваат во рамки на ваков деловен модел. Во случај на предвремени продажби на овие средства Банката треба да направи анализа дали настанала промена на деловниот модел на Банката за овие финансиски средства, при што треба да се земат во предвид податоците за фреквенцијата, периодите и обемот на продажбите, причините за продажбите и очекувањата на Банката за продажби на средства од оваа категорија и во иднина;

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

1.1 Финансиски средства (продолжува)

1.1.2 Деловен модел (продолжува)

- целта на деловниот модел за категоријата на финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка е дека финансиските средства Банката ги држи заради управување со ликвидноста, одржување на одреден каматен принос, заради усогласување на рочноста (траењето) на финансиските средства со рочноста (траењето) на финансиските обврски коишто се извор на тие финансиски средства и слично;
- целта на деловниот модел за категоријата на финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех е дека финансиските средства Банката ги управува преку активно и фреквентно тргување со цел остварување на добивка од промените во објективната вредност на средствата. Банката ги управува овие средства со цел реализација на нивната пазарна/објективна вредност и одлуките при управувањето ги носи врз основа на нивната пазарна/објективна вредност.

Банката ги утврди следните деловни модели:

1. деловен модел за финансиски средства со цел наплата на договорните парични текови при одобрување на кредитна изложеност кон банки и други клиенти;
2. деловен модел за финансиски средства со цел наплата на договорните парични текови и деловен модел за финансиски средства со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба, за финансиски средства хартии од вредност во кој припаѓаат: благајнички записи, државни записи и државни обврзници;
3. деловен модел за сопственички финансиски средства, кои се мерат по објективна вредност при што промените во објективната вредност се евидентираат во ревалоризациски резерви во рамки на Останата сеопфатна добивка;
4. деловен модел за сопственички финансиски средства, кои се мерат по објективна вредност при што промените во објективната вредност се евидентираат во ревалоризациски резерви во рамки на Останата сеопфатна добивка, за сопственички инструменти за кои 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;
5. деловен модел за финансиски обврски со цел плаќање на договорените парични текови за финансиските обврски во кој влегуваат: депозити на банки и други клиенти, издадени должнички хартии од вредност, обврски по кредити и субординирани обврски и
6. деловен модел за финансиски обврски со цел чувани за тргување во кои влегуваат финансиски обврски чувани за тргување, деривати за тргување и дериватни обврски чувани за управување со ризик во кои влегуваат деривати за заштита од ризик, вградени деривати и други деривати чувани за управување со ризик.

1.1.3 СППИ тест

Должнички финансиски средства коишто согласно деловниот модел на Банката треба да се класификуваат во категориите на финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност или на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, треба да исполнат уште еден услов - согласно договорните услови на средството, Банката очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“ - СППИ. Во рамки на договорните парични текови, елементот „главница“ го опфаќа износот при првичното одобрување, намален за сите отплати; а елементот „камата“ претставува надомест за временската вредност на парите, кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, административните или услужните трошоци и профитната маргина.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.1 Финансиски средства (продолжува)****1.1.3 СППИ тест (продолжува)**

За да е исполнет условот на СППИ, договорните парични текови не треба да вклучуваат било каква изложеност на ризици или променливост кои не претставуваат вообичаен кредитен аранжман (на пример, изложеност на ризик од промена на цените на акции или добра/стоки). Оценката дали е исполнет СППИ условот се прави во валутата во која средството е деноминирано. Условот на СППИ единствено може да се разгледува само за должничките финансиски средства. Оние должнички финансиски средства за кои е оценето дека не го исполнуваат условот на СППИ, Банката ќе ги класифицира како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех и ќе ја мери нивната објективна вредност.

Анализата дали е исполнет условот на СППИ се прави при почетното признавање на секое должничко финансиско средство.

Анализата дали е исполнет условот на СППИ се прави врз основа на договорните услови на документот и се земаат предвид сите парични текови утврдени во договорот. За оние должнички финансиски средства кои произлегуваат од одреден производ за кој Банката има типизиран договор (или договорни услови) кој се применува за сите одделни побарувања по тој производ, Банката анализата дали е исполнет условот на СППИ ја прави на ниво на производ, а не според поединечно финансиско средство.

При анализата дали е исполнет условот на СППИ, Банката го зема во предвид и следното:

- за финансиските средства кои имаат различна каматна стапка од онаа којашто вообичаено се применува на исти или слични финансиски инструменти, Банката прави споредба помеѓу недисконтираните парични текови на анализираното финансиско средство и недисконтираните парични текови на финансиско средство со ист кредитен квалитет и со исти договорни услови, освен каматната стапка (т.н. „benchmark“ инструмент). Доколку разликата помеѓу паричните текови на двата инструменти е значајна, анализираниот инструмент не го исполнува условот на СППИ и се класифицира и мери по објективна вредност преку Билансот на успех;
- за финансиските средства за кои регулаторот пропишува максимална вредност на каматната стапка која не смее да се надмине, се смета дека го исполнува условот СППИ;
- за финансиските средства за кои согласно со договорните услови е предвидена минимална/максимална вредност под/над која каматната стапка не може да падне/надмине, се смета дека го исполнуваат условот на СППИ;
- за финансиските инструменти чијашто каматна стапка периодично се усогласува за стапката на инфлација, се смета дека го исполнуваат СППИ условот;
- за финансиските средства за кои со договорните услови е предвидена промена на каматната стапка доколку настане промена на кредитната способност на клиентот (уредено во договорот дека се следи преку кој било показател за кредитната способност на клиентот, како на пр.: неплаќање на договорните обврски во одреден рок, влошување/подобрување на интерната или регулаторната категорија на ризик, надминување на одредена вредност на одреден/и финансиски показател/и за работењето на клиентот и сл.), се смета дека го исполнуваат условот на СППИ;
- за финансиските инструменти одобрени во денари со валутна клаузула, се смета дека го исполнуваат СППИ условот (доколку и останатите карактеристики на инструментот упатуваат на исполнување на СППИ условот);
- доколку финансискиот инструмент содржи одредена карактеристика поради која СППИ условот не е исполнет, но притоа таа карактеристика има незначително влијание на договорните парични текови на средството (анг. „de minimis feature“), Банката смета дека СППИ условот е исполнет;
- доколку финансискиот инструмент содржи одредена карактеристика која би ги изменила договорните парични текови на средството само доколку настане одреден

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

1.1 Финансиски средства (продолжува)

1.1.3 СППИ тест (продолжува)

исклучително редок настан со мала веројатност да се случи, Банката смета дека е исполнет условот на СППИ;

- доколку договорните услови на финансискиот инструмент предвидуваат можност за предвремена отплата и доколку износот кој би се наплатил во случај на предвремена отплата го претставува износот на ненаплатената главница и достасаната ненаплатена камата, како и разумен надомест за предвременото раскинување на договорот до 5%, Банката смета дека СППИ условот е исполнет;
- доколку договорните услови на финансискиот инструмент предвидуваат можност за продолжување на рокот на достасување и доколку паричните текови и во продолжениот период на достасување го исполнуваат условот на СППИ (може да вклучуваат и разумен надомест за продолжувањето на периодот на достасување), Банката смета дека СППИ условот е исполнет.

Во случај на измена на договорните парични текови на постоечко финансиско средство, Банката на датумот на изменувањето повторно оценува/проверува дали е исполнет условот на СППИ со новите изменети договорни услови и соодветно го класифицира финансиското средство.

1.1.4 Прекласификација

Прекласификација на должничките финансиски средства од една во друга категорија е можна само доколку дојде до промена на деловниот модел на Банката за управување со тие средства. Прекласификациите се прават во ретки случаи кога промената на деловниот модел има значајно влијание на деловните операции на Банката, кога промената е поради промена на надворешни или внатрешни фактори кои имаат значајно влијание на активностите на Банката и сл. Одлуката за промена на деловниот модел ја носи раководството на Банката. Доколку настане промена на деловниот модел, Банката мора да ги прекласификува сите финансиски средства од едната во другата категорија. Во вакви случаи, прекласификуваните средства продолжуваат да се мерат соодветно со принципите на новата категорија од тој датум проспективно, односно не се прави корекција на сите дотогаш признаени добивки или загуби.

Прекласификација на сопственичките финансиски средства од една во друга категорија не е дозволена.

1.1.5 Принципи на мерење на вредноста

Банката користи два вида на мерење на вредноста на средствата и обврските:

- принцип на мерење по амортизирана набавна вредност и
- принцип на мерење по објективна вредност.

1.1.5.1 Принцип на мерење по амортизирана набавна вредност

Амортизирана набавна вредност на финансиско средство или финансиска обврска е износ по кој се мери средството или обврската земајќи го во предвид:

- износот при почетното признавање;
- намален за отплатите на главница;
- намален или зголемен за износот на акумулирана амортизација со употреба на методот на ефективна каматна стапка, за секоја разлика помеѓу износот при почетното признавање и износот при достасувањето и
- намален за исправката на вредноста поради оштетување или ненаплатливост.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.1 Финансиски средства (продолжува)****1.1.5 Принципи на мерење на вредноста (продолжува)****Ефективна каматна стапка**

Ефективната каматна стапка е еднаква на стапката која ги дисконтира очекуваните идни парични приливи и одливи од инструментот до датумот на крајна достасаност на инструментот или за пократок временски период, доколку е тоа соодветно. Мерењето со употреба на методот на ефективна каматна стапка овозможува амортизирање на набавната вредност на финансискиот инструмент и на приходот/расходот од камата во периодот на очекувано достасување на инструментот.

При пресметка на ефективна каматна стапка, се земаат во предвид:

- сите очекувани идни парични текови;
- сите платени и/или наплатени провизии и надомести кои претставуваат составен дел од ефективната камата на финансиското средство или обврска (надоместоци за оценка на финансиската состојба, за посредување при договарање на условите на финансискиот инструмент, надоместоци за поднесување барање и обработка на барањето за одобрување на кредити, надоместоци за повлекување на средствата по финансискиот инструмент, редовен месечен надомест за управување со кредитот до крајното достасување на кредитот којшто се задолжува и се наплатува во истиот момент со задолжувањето и наплатата на редовната договорна камата и друго);
- трансакциските трошоци кои се директно поврзани со трансакцијата (надоместоци и провизии платени на продажни агенти, советници, брокери, дилери, надоместоци на регулаторни тела, платени даноци и царини и друго) и
- премиите и/или дисконтите одобрени на финансискиот инструмент.

При пресметка на ефективна каматна стапка не треба да се земат во предвид:

- исправките на вредност (загубите поради оштетување).

Провизиите и надоместоците кои претставуваат составен дел од ефективната каматна стапка, трансакциските трошоци кои се директно поврзани со трансакцијата и премиите и/или дисконтите се директно поврзани со одобрувањето на финансискиот инструмент и поради тоа, претставуваат корекција на каматната стапка на финансиското средство, односно обврска и соодветно се разграничуваат и се признаваат во Билансот на успех како приходи од камата, односно расходи од камата, во периодот на достасување на финансискиот инструмент.

Банката прави суштинска анализа на провизиите и надоместите поврзани со кредитните производи и определува дали тие претставуваат составен дел на ефективната камата на кредитот или претставуваат надомест на услуга извршена од/на Банката. Притоа, доколку надоместот е директно поврзан со одобрувањето на кредитот или пак претставува надомест којшто се наплатува/плаќа на редовна основа, во истиот момент со задолжувањето и наплатата/плаќањето на редовната договорна камата, до крајното достасување на кредитот, тој претставува составен дел од ефективната камата. Доколку, надоместот претставува компензација за друга услуга, освен одобрувањето на кредитот, извршена од/на Банката, тој претставува приход/расход од провизии и надоместоци. Следствено, провизиите и надоместоците ќе се евидентираат како акумулирана амортизација на кредитот и како приход/расход од камата, или пак, како побарување/обврска и приход/расход од провизии и надоместоци.

Модификација на финансиски средства

Ако во текот на животниот век на инструментот настанат значајни промени во договорните парични текови (освен исправката на вредност) кои не предизвикуваат депризнавање на финансиското средство (на пр. продолжување на договорниот период на наплата, промена на каматната стапка и сл.) и за кои Банката утврдила дека сеуште ги исполнуваат условите

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.1 Финансиски средства (продолжува)****1.1.5 Принципи на мерење на вредноста (продолжува)**

да се класифицираат и да се мерат по амортизирана набавна вредност (условот СППИ е исполнет и по измената на договорните парични текови), Банката на датумот на измената ја утврдува новата сметководствена вредност на изменетото средство еднаква на сегашната вредност на идните очекувани изменети парични текови, дисконтирани со примена на првичната/оригиналната ефективна каматна стапка. Банката ја признава разликата помеѓу новата сметководствена вредност на изменетото средство и сметководствената вредност на средството пред да настане измена на договорните парични текови, како добивка или загуба од измена во Билансот на успех во рамки на сметките за приходи за камата, како и на сметките за акумулирана амортизација во рамки на соодветната група сметки за финансиското побарување во Билансот на состојба. Акумулираната амортизација односно новиот амортизационен план пресметан со првичната ефективна каматна стапка ќе се разграничува за временскиот период на кредитот. Доколку се работи за кредити кои се нефункционални (реструктурирани) приходот од камата ќе се прикажува само при наплата. Доколку се работи за кредит каде што клиентот редовно ги измирува обврските, приходот од камата ќе се амортизира и прикажува за времетраење на кредитот. По ислучок, во случаите на промена единствено на преостанатиот договорен рок на наплата на побарувањата, промена единствено на прилагодливата каматна стапка, предвремена отплата до договорниот рок на отплата или незначителни/ситни износи на претплата, Банката не треба да ја утврдува новата сметководствена вредност на изменетото средство (не треба да прави нова пресметка на ефективната каматна стапка, односно на разграничувањето на акумулираната амортизација) и не треба да признава добивка или загуба од измената во Билансот на успех, бидејќи тие промени се незначителни туку треба да продолжи со разграничување на акумулираната амортизација согласно со првично утврдениот амортизациски план. Во случај на предвремена отплата блиску до крајниот рок на достасување, Банката во целост го приходува целиот преостанат износ на акумулирана амортизација на датумот на предвремена отплата.

Доколку измената на договорните парични текови на одредено средство предизвика депризнавање на оригиналното финансиско средство (на пр. консолидација на повеќе побарувања во едно побарување, промена на валутата во која е деноминирао средството, и сл.) тоа се депризнава и Банката евидентира ново финансиско средство.

1.1.5.2 Принцип на мерење по објективна вредност

Мерењето по објективна вредност претпоставува дека средството или обврската се разменуваат помеѓу пазарни учесници, во вообичаена трансакција, според тековни пазарни услови на датумот на мерење.

Објективната вредност се утврдува на различни начини, во зависност од тоа дали средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Активен пазар: Објавена цена

Активен пазар е пазарот на кој се вршат трансакции со средството или обврската со доволна фреквенција и обем, за да обезбеди ценовна информација за средството или обврската. Соодветната котирана пазарна цена за средството или обврската е онаа што е во рамките на распонот помеѓу куповната и продажната цена, а којашто најдобро ја претставува објективната вредност во соодветните услови. Вообичаено се употребува тековната: куповна цена за средството коешто се чува или за обврската којашто треба да се издаде, односно продажна/понудена цена за средството коешто ќе биде стекнато или за обврската којашто се чува; просечната пазарна цена или друга цена согласно со вообичаената, прифатена пазарна практика.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

1.1 Финансиски средства (продолжува)

1.1.5 Принципи на мерење на вредноста (продолжува)

Непостоење на активен пазар: Техники за вреднување

Доколку не постои активен пазар за финансиското средство или обврска, Банката за да ја одреди објективната вредност на средството или обврската, применува техники на вреднување за коишто има најмногу расположливи податоци, давајќи им предност на податоците коишто можат да се потврдат на пазарот.

Вообичаени техники на вреднување во Банката се: *пазарен пристап* (се користат котираните цени или други релевантни информации од пазарни трансакции со исти или слични средства или обврски) и *приходен пристап* (дисконтирана вредност на тековните пазарни очекувања за идните износи (парични приливи или приходи и расходи) од средството или обврската).

При примената на техниките за вреднување, Банката:

- користи информации за постигнатите цени на скорешни (од последните 6 месеци), нормални, комерцијални трансакции за истиот финансиски инструмент помеѓу запознаени, доброволни странки (ако се достапни);
- ако нема информација за постигнатите цени од скорешните трансакции за истиот финансиски инструмент, тогаш за утврдување на објективната вредност треба да се примени тековната пазарна цена на друг инструмент, кој е во суштина ист (во смисла на тоа дека е со иста валута и со ист или сличен рок на достасување);
- ако не може да се добие информација за објективната вредност на финансискиот инструмент од пазарите, тогаш за одредување на објективната вредност на финансискиот инструмент се употребуваат податоци коишто не можат да се потврдат на пазарите.

Техниките за вреднување треба да ги опфатат сите фактори кои учесниците на пазарот ги земаат предвид при определување на цената и треба да се доследни на усвоените економски методологии за определување на цената на финансиските инструменти.

Банката може да ја смени или да направи промена на техниката за вреднување на финансискиот инструмент, ако таквата промена е поради развој на нови пазари, достапност на нови информации, промена на пазарните услови или подобрување на техниката за вреднување и ако дава посоодветна објективна вредност на финансискиот инструмент. Корекциите поради промена на техниката за вреднување претставува промена на сметководствените оценки, во согласност со МСС 8.

Анализата на дисконтираните парични текови е важна и често применувана техника за определување на објективната вредност на многу средства и обврски. Еден од најважните фактори при примената на оваа техника е определувањето соодветна дисконтна стапка.

Дисконтната стапка треба да ги опфати неизвесностите и ризиците од проценката на паричните текови што се поврзани со одредено средство или обврска, како и променливоста на тие ризици и неизвесности.

Соодветна дисконтна стапка може да се определи на следниот начин:

- стапка врз основа на тековниот пазарен принос на инструментот или на инструмент со слични карактеристики;
- повикување на стапка ослободена од ризик, корегирана за соодветниот ризик на средството. При определувањето на дисконтната стапка и двата фактори треба да се земат предвид поодделно. Каматната стапка што е ослободена од ризик, нормално, се темели врз државни обврзници со споредливи карактеристики (валута и достасување) на средствата или обврските за кои дисконтната стапка ќе се применува. Премијата за ризикот на средството е еднаква на износот којшто пазарните учесници би го побарале како надомест за неизвесноста на идните парични текови од средството.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.1 Финансиски средства (продолжува)****1.1.5 Принципи на мерење на вредноста (продолжува)****Непостоење на активен пазар: Сопственички инструменти**

Банката ја мери/утврдува објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и дериватите што се поврзани со нив и коишто мора да се намираат со испорака на вакви некотирувани сопственички инструменти. Банката ќе ја утврди објективната вредност со примена на метод кој најдобро ја одразува објективната вредност на сопственичкиот инструмент. За вложувањата на Банката во сопственички инструменти на одредени специфични институции (како што се КИБС, SWIFT и сл.), 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, може да се смета дека нивната набавна вредност ја одразува нивната објективна вредност. Банката ги класифицира овие вложувања како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

1.2 Оштетување/Исправка на вредноста на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност**1.2.1 Средства кои се вреднуваат според амортизирана вредност**

На секој датум на Билансот на состојба, Банката прави проценка дали постои објективен доказ за исправка на вредноста на финансиското средство или група на финансиски средства. Исправка на вредноста на финансиските средства или група на финансиски средства и загубите од исправката настануваат само доколку има објективен доказ за исправка на вредност како резултат на еден или повеќе настани коишто се случиле по првичното признавање на средството ("настан на загуба") и тој настан на загуба (или настани) има влијание на очекуваните идни парични текови од финансиското средство или групата на финансиски средства коишто можат веродостојно да се проценат.

Загубата од исправката на вредност на активните билансни побарувања го претставува износот утврден како разлика помеѓу сметководствената вредност на финансиските средства и сегашната вредност на очекуваните идни парични текови. Сегашната вредност на активните билансни побарувања се добива со дисконтирање на очекуваните идни парични текови по тие побарувања со употреба на првобитната ефективна каматна стапка утврдена врз основа на договорот.

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

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

Пресметката на сегашната вредност на очекуваните идни парични текови на финансиското средство кое е обезбедено со средство земено како обезбедување (колатерал), ги искажува паричните текови кои можат да се јават од реализација на обезбедувањето, намалени за трошоците за стекнување и продажба на обезбедувањето, само доколку се исполнети условите од Одлуката за управување со кредитниот ризик (Сл.весник 50/13, 157/13 и 223/15), а се однесуваат на обезбедувањето.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

1.2 Оштетување/Исправка на вредноста на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност (продолжува)

1.2.1 Средства кои се вреднуваат според амортизирана вредност (продолжува)

Сметководствената вредност на средството се намалува преку употреба на сметки за исправка на вредноста (загуба поради оштетување) и на сметки за посебна резерва, и износот на загубата се признава во Билансот на успех.

Доколку во наредниот период, показателите за постоење на загуба покажуваат дека повеќе не постои загуба поради оштетување и за кои може објективно да се поврзе со настан којшто се случил откако исправката била признаена (како на пример: подобрување во рангирањето на должникот), претходно признаената загуба од исправката на вредност се ослободува и износот се признава во Билансот на успех.

1.2.2 Средства класифицирани како расположливи за продажба

На секој датум на Билансот на состојба, Банката прави проценка дали постои објективен доказ за исправка на вредноста на должничкото финансиското средство или група на должнички финансиски средства.

Доколку постои таков доказ, Банката ќе издвои износ на исправка на вредност кој претставува негативна разлика помеѓу објективната вредност и амортизираната набавна вредност.

Кога намалувањето на објективната вредност за должничките финансиски средства расположливи за продажба било признаено директно во ревалоризациските резерви и кога постои објективен доказ дека средството е оштетено, тогаш кумулативната загуба (разликата помеѓу почетната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството), којашто била признаена директно во ревалоризациските резерви, треба да се отстрани од ревалоризациските резерви и да се признае во Билансот на успех. Доколку во последователниот период, објективната вредност на должничките хартии од вредност се зголемува и зголемувањето може објективно да се поврзе со настан кој се случил откако загубата поради оштетување била признаена во Билансот на успех, загубата поради оштетување се ослободува преку Билансот на успех.

Од 01.01.2018 година, за вложувањата во сопственички инструменти исправка на вредноста не се пресметува.

До 31.12.2017 година, кај сопственичките вложувања класифицирани како расположливи за продажба, значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност на хартијата од вредност под нејзината набавна вредност се зема во предвид при утврдување дали средствата се оштетени. Загубата поради оштетување признаена во Билансот на успех за сопственичките вложувања, последователно не може да се ослободи/анулира преку Билансот на успех.

1.2.3 Продолжување на рокот на достасување

Продолжувањето на рокот на достасување значи продолжување на рокот на измирување, при што продолжувањето не е последица на влошената финансиска состојба на клиентот, туку на промени во финансиските услуги кои ги нуди Банката и/или промени во работењето на клиентот и/или Банката.

При секое продолжување на рокот на достасување, Банката е должна да изврши анализа на причините поради кои се врши продолжувањето.

1.2.4 Реструктурирање на побарување

Реструктурирање на побарување значи воспоставување кредитна изложеност од страна на Банката за замена на едно или повеќе постоечки побарувања или промена на постоечката

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

1.2 Оштетување/Исправка на вредноста на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност (продолжува)

1.2.4 Реструктурирање на побарување (продолжува)

кредитна изложеност, при што се извршени измени на договорните услови коишто се резултат на влошената финансиска состојба на клиентот, што меѓу другото вклучува:

- продолжување на рокот на достасување;
- намалување на каматната стапка;
- намалување на висината на побарувањето (главница и/или достасана камата и провизија) преку отпис;
- капитализација на камата;
- консолидација на повеќе побарувања во едно побарување со менување на договорните услови или
- други слични активности.

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

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

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

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

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

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

1.2.5 Отпис на побарувања

Банката врши отпис на побарувања:

- врз основа на правосилна судска одлука (ако е донесена правосилна судска пресуда за неоснованост на побарувањето или дека Банката нема право на побарувањето, ако е завршена стечајна постапка и слично);
- доколку се поминати две години од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100%;
- кога Банката недвосмислено ќе утврди неможност и/или неподготвеност на клиентот да ја плати обврската, доколку трошоците за покренување и водење на постапката за присилна наплата се повисоки од износот на кредитната изложеност или во други случаи кои се предвидени со интерните акти на Банката или
- станува збор за мали износи на поединечно незначајни побарувања.

Банката може да врши делумен или целосен отпис на побарувањата при што отпишаното побарување се пренесува на посебна вонбилансна сметка (со исклучок на мали износи на поединечно незначајни побарувања) и за него Банката води посебна евиденција во период од најмалку десет години.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

1.3 Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства на Банката ги сочинуваат:

- паричните средства во благајната (денарска и девизна);
- сметка на Банката кај НБРСМ;
- неограничени депозити во НБРСМ, вклучувајќи ја и задолжителната резерва и
- депозити по видување (вклучувајќи ги и трансакциските сметки).

Паричните еквиваленти на Банката ги сочинуваат:

- орочени депозити со првичен рок на достасаност помал од три месеци од датумот на стекнување;
- ограничени депозити со рок на достасаност помал од три месеци од датумот на стекнување;
- благајнички и државни записи со кои може да се тргува на секундарен пазар со рок на достасаност помал од три месеци од датумот на стекнување и
- останати краткорочни високоликвидни средства.

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

Банката ги признава паричните средства во оној момент кога и се ставени на располагање за неограничена употреба, врз основа на доставените изводи за состојбата и прометот на тие средства.

Благајничките записи и слични хартии од вредност, Банката ги признава како средства на датумот на тргување.

Паричните средства и парични еквиваленти се мерат по амортизирана набавна вредност, која вообичаено е еднаква со нивната номинална вредност, освен благајничките записи кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

До 31.12.2017 благајничките записи беа класифицирани како финансиски средства расположливи за продажба.

1.4 Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата претставуваат финансиски средства коишто Банката ги создава по пат на обезбедување на пари, производи или услуги директно на должникот, освен оние кои ги создава со намера да ги продаде веднаш или во краток рок. До 31.12.2017 година, кредити и побарувања се недериватни финансиски средства со фиксни или определиви плаќања. Од 01.01.2018 кредитите и побарувањата се недериватни финансиски средства кои го исполнуваат условот на СППИ.

Кредитите на финансиски друштва дадени по договор за повторно купување/договор за реоткуп ("обратно репо") се прикажуваат одделно како одобрени кредити за кои, како обезбедување, се заложени хартии од вредност. Заложените хартии од вредност се евидентираат на вонбилансни сметки.

Кредитите на и побарувањата од други комитенти вклучуваат кредити на и побарувања од различни комитенти, нето-вложувања во финансиски лизинг и останати побарувања.

Кредити на и побарувања од банки вклучуваат кредити на банки, орочени депозити во банки со оригинален рок на достасување подолг од 3 месеци, репо договори и останати побарувања. Кредитите на банки се дефинирани како трансакции за кои важи склучениот договор за кредит.

Банката ги признава кредитите и побарувањата како средства во Билансот на состојба на датумот кога станува странка на договорните одредби на инструментот, односно кога се испорачува средството.

Кредитите и побарувањата почетно се евидентираат по набавната (објективната) вредност.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.4 Кредити и побарувања (продолжува)**

Трансакциските трошоци коишто се директно поврзани со стекнување или издавање, се вклучуваат во почетното мерење на побарувањата по основ на кредити.

После почетното признавање, побарувањата по кредити се мерат според амортизирана набавна вредност користејќи ја методата на ефективна каматна стапка.

1.5 Финансиски средства евидентирани по објективна вредност преку Билансот на успех

Финансиските средства по објективна вредност преку Билансот на успех почетно се признаваат по објективна вредност. Трансакциските трошоци на овие средства не се вклучуваат во износот по кој првично се мери инструментот. Тие се евидентираат веднаш во Билансот на успех во позицијата Приходи/Расходи од провизии и надомести.

По почетното признавање, финансиските средства по објективна вредност преку Билансот на успех се мерат по објективна вредност (објективната вредност ја претставува куповната цена за средствата и продажната цена за обврските) без намалување за трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување.

Добивките или загубите од промените во објективната вредност треба да се вклучат во Билансот на успех во периодот во кој настануваат и тоа: за средствата за тргување – во позицијата Нето-приходи од тргување; за финансиските средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање – во позицијата Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност.

Дериватите се признаваат на датумот на тргување.

Дериватите се деприваваат од Билансот на состојба во случај на реализација, истекување или други причини за депривавање.

1.5.1 Финансиски средства за тргување

Финансиските средства класифицирани за тргување се оние средства кои Банката ги стекнува или настанале главно со намера да се продадат или откупат во краток период и за кои постои доказ на близок веројатен модел на краткорочна добивка.

Од 01.01.2018 година во оваа категорија, Банката ги класифицира и оние финансиски средства кои не го исполнуваат условот на СППИ поради што не може да се класифицираат ниту во категоријата на финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, ниту во категоријата на финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

Финансиско средство се класифицира за тргување доколку е:

- стекнато или настанато за целите на купопродажба во блиска иднина;
- дел од портфолио од идентификувани финансиски инструменти со кои збирно/групно се управува и за коишто постои доказ за скорешен, фактички/реален модел на тргување и остварување на краткорочни профити или
- дериват кој не се чува за целите на управувањето со ризици или за заштита од ризик.

Финансиските средства и дериватите чувани за тргување во Билансот на состојба се прикажуваат како Средства за тргување.

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

При почетното мерење, секое финансиско средство може да биде определено како финансиско средство по објективна вредност преку Билансот на успех, освен некотираните сопственички инструменти и оние финансиски инструменти кои немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може реално да се измери.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

1.5 Финансиски средства евидентирани по објективна вредност преку Билансот на успех (продолжува)

1.5.2 Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање (продолжува)

Во оваа категорија може да се класифицираат вложувања во должнички и сопственички хартии од вредност и кредити и побарувања, доколку ги исполнуваат следниве услови:

- се елиминираат или значително се намалуваат сметководствените неусогласености кои би произлегле при мерењето и признавањето на средствата или поврзаните приходи и расходи на различни основи или
- група на финансиски средства се управуваат и нивното остварување се мери според објективната вредност, во согласност со документираните стратегии за вложувања или управување со ризиците, како и бидејќи следењето и известувањето до раководниот кадар на Банката за таа група се врши по објективна вредност.

1.5.3 Дериватни средства чувани за управување со ризик

Банката презема активности со цел за осигурување од ризици и намалување на изложеноста кон различни финансиски ризици, со финансиски инструменти кои се класифицираат како деривати за заштита од ризик.

Банката поседува инструменти чија цена, директно или индиректно зависи од девизните курсеви.

1.6 Должнички финансиски средства расположливи за продажба

Во категоријата должнички финансиски средства расположливи за продажба до 31.12.2017 се класифицираа оние должнички финансиски средства кои Банката ги определила како расположливи за продажба.

Од 01.01.2018 финансиски средства расположливи за продажба се оние должнички финансиски средства кои Банката ги држи со цел наплата на договорните парични текови и / или за продажба и кои согласно со договорните услови на средството го исполнуваат условот на СППИ (Банката очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“).

Финансиските средства расположливи за продажба, Банката ги признава во Билансот на состојба на датумот на тргување.

Банката почетно ги признава финансиските средства расположливи за продажба по нивната набавна вредност, којашто е еднаква на објективната вредност зголемена за трансакциските трошоци кои се директно поврзани со набавката на средството. Вообичаено цената на трансакцијата се третира како објективна вредност на финансиското средство.

По почетното признавање, Банката ги мери финансиските средства по нивната објективна вредност без намалување за трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување.

Добивките или загубите коишто се јавуваат од промената во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството и директно се признаваат во капиталот и се прикажуваат одделно од капиталот на посебна позиција „Ревалоризациони резерви“. Банката има евиденција и на амортизираната набавна вредност за должничките хартии од вредност класифицирани како расположливи за продажба (врз основа на која во одделни пресметковни периоди го разграничува и го евидентира приходот врз основа на камата) и на објективната вредност. При продажба на овие средства соодветно се раскнижува и акумулираната амортизација која се однесува на средството.

Во моментот на депривавање на финансиските средства расположливи за продажба кумулативната добивка или загуба, претходно призната во капиталот, се признава во

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

1.6 Должнички финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)

Билансот на успех. Каматата која е пресметана со примена на методот на ефективна каматна стапка и добивките и загубите од девизните промени кај средствата класифицирани како расположливи за продажба, како и загубите поради оштетување/исправка на средствата, се признати во Билансот на успех за тековната година.

За утврдување на објективната вредност на финансиските средства кои котираат на активен пазар се користи тековната куповна цена.

Од 01.01.2018 година, во финансиските извештаи на Банката, состојбата на сметките за исправка на вредноста за сметките за вложувања во должнички хартии од вредност расположливи за продажба, доколку има, Банката ги прикажува во рамки на позицијата „Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба“, а не како дел од активата.

Банката ги депризнава должничките финансиски средства расположливи за продажба кога се истечени правата од договорот за добивање на паричните текови од финансиските средства или кога Банката ги има пренесено правата на паричните текови од средството со трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг.

1.7 Вложувања во сопственички инструменти расположливи за продажба

Банката има вложувања во сопственички хартии од вредност кои овозможуваат помалку од 20% од управувачката моќ на друштвото каде е вложено. Кај овие вложувања не постои значајно влијание, не може да се контролира или значајно да се влијае врз одлуките донесени од страна на раководството на претпријатието каде е вложено.

Банката, сопственичките хартии од вредност ги признава како средства расположливи за продажба во Билансот на состојба на датумот на тргување.

Сопственичките финансиски средства се класифицираат и мерат по објективна вредност (немаат договорни парични текови врз основа на главница и камата, односно не го исполнуваат условот на СППИ).

Оваа одлука во Банката се носи за поединечен инструмент, само при почетното признавање на инструментот и потоа не е дозволена прекласификација.

Сопственичките инструменти со кои не се тргува, Банката има одбрано, при првичното признавање промените во објективната вредност (реализирани и нереализирани/пресметани) да ги евидентира во Ревалоризациски резерви во рамки на останата сеопфатна добивка.

Од 01.01.2018 година, износите во Ревалоризациските резерви може само да се прекласификуваат во друга категорија на резерви, но никогаш не може да се признаат во Билансот на успех.

За 2017 година, при депризнавање (продажба, наплата и други начини на отуѓување на средства), кумулативните добивки/загуби од промените во објективната вредност се депризнаваат од ревалоризациските резерви и се прикажуваат во Билансот на успех.

За вложувањата во сопственички инструменти на одредени специфични институции (како КИБС, SWIFT и сл.), 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, се смета дека нивната набавна вредност ја одразува нивната објективна вредност. Банката ги класифицира овие вложувања како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.7 Вложувања во сопственички инструменти расположливи за продажба (продолжува)**

Во согласност со Методологијата за вложувањата во сопственички инструменти исправка на вредност не се пресметува.

Добивките и загубите од девизните промени кај сопственичките инструменти класифицирани како расположливи за продажба се признаваат во останата сеопфатна добивка.

Дивидендите кои произлегуваат од сопственичките вложувања класифицирани како расположливи за продажба се признаваат во Билансот на успех, кога ќе се утврди правото на субјектот да се прими плаќањето.

До 31.12.2017 година, загуба поради оштетување на сопственичките финансиски средства расположливи за продажба се признаваше во Билансот на успех како исправка на вредноста (загуба поради оштетување) на финансиските средства, на нето основа. Последователните ослободувања на исправката на вредност не се признаваа за сопственичките инструменти класифицирани како расположливи за продажба.

1.8 Финансиски средства кои се чуваат до достасување

Во категоријата финансиски средства кои се чуваат до достасување до 31.12.2017 се вклучени должничките финансиски средства со фиксни или определиви плаќања и со фиксно достасување, за кои банката имала намера и можност да ги чува до достасаност.

Од 01.01.2018 во категоријата финансиските средства кои се чуваат до достасување се вклучени должничките финансиски средства коишто ги управува Банката со цел наплата на договорните парични текови и кои согласно договорните услови на средството го исполнуваат условот на СППИ.

Банката ги признава како финансиски средства во Билансот на состојба на датумот на тргување.

Почетното признавање на финансиските средства кои се чуваат до достасување се врши според нивната набавна вредност, којашто е објективната вредност на дадениот надоместок за истите во која се вклучени и трошоците на трансакцијата кои се директно поврзани со набавката на средството.

Вложувањата кои се чуваат до достасување, последователно се мерат според амортизираната набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка.

Добивката или загубата од последователното мерење се признава во нето добивката или загубата само кога средствата се оштетени или се депризнаени, како и преку процесот на амортизација.

1.9 Вложувања во придружени друштва

Вложувањето кое овозможува посед над 20% и повеќе од вкупниот број на акции или удели или правата на глас на друштвото во кое е вложено, постои значително влијание, но не и контрола над друштвото во кое што е вложено, претставува вложување во придружено друштво.

Вложувањето во придружено друштво се признава како средство во Билансот на состојба на датумот на тргување.

Почетното мерење на вложувањето во придруженото друштво се врши според набавната вредност (трошоците на вложувањето). Трансакциските трошоци се вклучуваат во почетното мерење на вложувањата.

Последователното мерење на вложувањето во придружено друштво е според методот на главнина со кој сметководствената вредност се зголемува или намалува за да се признае учеството на Банката согласно остварените нето добивки/загуби на ентитетот во кој е вложено. Сите распределби (дивиденди) примени од друштвото во кое е вложено, ја намалуваат сметководствената вредност на вложувањето.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

1.10 Нематеријални средства

Почетно нематеријалните средства кои се стекнати од Банката, се искажани според набавната вредност, а последователно се мерат по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и за акумулирани загуби поради оштетување, доколку има. Последователните издатоци се капитализираат само кога се зголемуваат идните економски користи поврзани со средството ќе бидат прилив во Банката и истите можат веродостојно да се измерат. Сите други издатоци се признаваат во Билансот на успех во моментот на настанување.

Амортизацијата се признава во Билансот на успех со отпишување на набавната вредност на средствата во текот на нивниот корисен век на употреба. Нематеријалните средства се амортизираат од датумот кога се расположливи за употреба со примена на праволиниски метод.

Корисниот век на употреба е следниот:

	2018	2017
софтвер	5 години	5 години
патенти и лиценци	1,5 -10 години	5-10 години
останато	5 години	5 години

Корисниот век на употреба и методот на амортизација се проверува еднаш годишно, на крајот на финансиската година.

1.11 Недвижности и опрема

Недвижностите се состојат од земјиште и градежни објекти. Сите недвижности и опрема се искажуваат според набавна вредност намалена за амортизација и за акумулирани загуби поради оштетување, доколку има. Набавната вредност ги вклучува трошоците што се директно поврзани со стекнувањето на средството.

Последователните издатоци се вклучени во набавната вредност на средствата или се искажани како посебно средство, само кога е веројатно дека идните економски користи поврзани со средството ќе бидат прилив во Банката и истите можат веродостојно да се измерат. Сите други поправки и одржувања на недвижностите и опремата се признаваат во Билансот на успех во периодот кога тие настанале.

Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува со примена на методот на праволиниска основа за да се распредели нивната набавна вредност до остатокот на вредноста во текот на нивниот корисен век на употреба. Недвижностите и опремата се амортизираат од датумот кога се расположливи за употреба.

Земјиштето и уметничките дела не се амортизираат.

Корисниот век на употреба на средствата е следниот:

	2018	2017
згради	40 година	40 години
мебел и опрема	4-10 година	4-10 години

На секој датум на Билансот на состојба, Банката ја разгледува преостаната вредност на средствата и корисниот век на употреба на средствата и се прилагодуваат, ако е потребно.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.11 Недвижности и опрема (продолжува)**

Средствата кои се предмет на амортизација се ревидираат за оштетување кога настаните и промените покажуваат дека сметководствената вредност не може да се надомести. Ако сметководствената вредност на средството е поголема од пресметаниот надоместлив износ, тогаш сметководствената вредност на средството се сведува до надоместливиот износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ од нето продажната цена на средството и неговата употребна вредност.

Добивките и загубите од отуѓување се утврдуваат како разлика помеѓу проценетите нето приливи и сметководствената вредност.

Во случај на пренамена на преземено средство врз основа на ненаплатени побарувања во основно средство коешто и служи на Банката во работењето, вредноста по која ќе се евидентира основното средство е по пониската од последната важечка проценка извршена од страна на овластен проценител за преземеното средство коешто се пренаменува во основно средство и од почетната сметководствена вредност на средството на датумот на преземање.

1.12 Наеми

Банката користи оперативен и финансиски наем.

Финансискиот наем е наем со кој се пренесуваат суштински сите ризици и користи својствени за сопственоста над дадено средство при што сопственоста може, но и немора да биде пренесена.

Почеток на времетраење на наемот е датумот од кој Банката има право да го користи средството кое е предмет на наемот односно датумот на првичното признавање на средствата, обврските и расходите од наемот, по пониската вредност од објективната вредност на изнајмениот износ или сегашната вредност на минималните плаќања за наемот.

Банката ги прикажува средствата добиени со финансиски наем во Билансот на состојба во позицијата Недвижности и опрема.

Последователно, средствата добиени со финансиски наем се мерат според почетната вредност, намалена за амортизација.

Банката ја прикажува обврската која произлегува од финансискиот наем во Билансот на состојба, во позицијата Останати обврски. Обврската се признава во моментот на започнување на финансискиот наем, во износ на сегашната вредност на минималните плаќања за наемот.

Минимални плаќања за наемот се плаќањата кои треба да ги прави Банката или кои може да бидат побарани да ги прави, исклучувајќи ги неизвесните наемнини, трошоците за услуги и даноци кои ги плаќа и му се надоместуваат на наемодавателот и се состојат од два елементи: надомест за обврската за финансиски наем и расход по камати, при што расходот за камата се распределува и се признава во Билансот на успех за периодот на времетраењето на наемот.

Оперативен наем е наем кој што не е финансиски наем, односно кога не се пренесуваат сите ризици и награди својствени за сопственоста.

Вкупните плаќања од оперативните наеми на Банката како наемател во периодот на времетраење на наемот се искажани во Билансот на успех како расходи за наеми според праволиниска основа во периодот на наемот. Вкупните примања од оперативните наеми на Банката како наемодавател во периодот на времетраење на наемот се искажани во Билансот на успех како приходи од наеми според праволиниска основа во периодот на наемот.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.12 Наеми (продолжува)**

Доколку кај Банката како наемател/наемодавател постојат однапред платени/примени средства за идни периоди тогаш тие се искажуваат како активни/пасивни временски разграничувања и се евидентираат како трошоци/приходи во периодот за кој се однесуваат.

Кога оперативниот наем е прекинат пред да истече периодот на наем, секоја исплата која треба да му се исплати на наемодавачот како казна, се препознава како трошок во периодот во кој раскинувањето настанало.

1.13 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

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

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

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

На датумот на преземање, Банката е должна да обезбеди процена на пазарната вредност на преземеното средство којашто е важечка на датумот на преземање на средството и во Билансот на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство. Доколку износот на затворената исправка на вредноста/поседна резерва е поголем од оштетувањето кое е искнижено на датумот на преземањето, Банката оваа разлика треба да ја признае како ревалоризациона резерва, која претставува дел од дополнителниот капитал на Банката.

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

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

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

Во периодот помеѓу две процени на пазарната вредност на преземеното средство, Банката ќе признае во Билансот на успех дополнителен износ на загуба за оштетување еднаков на

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.13 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)**

негативната разлика помеѓу нето вредноста и износот на објавената намалена продажна цена на преземеното средство.

Преземените хартии од вредност и удели, последователно се мерат според пониската вредност од сметководствената вредност и објективната вредност, намалена за трошоците за продажба.

Најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Банката е должна да ја преоцени вредноста на преземените хартии од вредност и удели и доколку оваа вредност е помала од сметководствената вредност намалена за загубите за оштетување признаени во минатите периоди, Банката е должна да прикаже загуба за оштетување/исправка на вредноста во висина на разликата помеѓу двете вредности.

Банката при вреднувањето постапува согласно "Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања" и за оние средства кои нема да ги продаде во предвидените рокови согласно оваа одлука (во рок од 5 години), нето вредноста на средствата ја сведува на нула.

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

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

1.14 Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

Банката ги класифицира во оваа категорија сите нетековни средства кои се чувани за да бидат отуѓени (со продажба или поинаку), односно кога нивната сметководствена вредност се надоместува преку продажба, а не преку континуирана употреба за сопствени или административни цели.

Средствата се признаваат како средства чувани за продажба и група за отуѓување и средства класифицирани како такви кои се чуваат за распределба на сопствениците во моментот кога ќе стане расположливо за моментална продажба, односно се очекува продажбата да се оствари во период од една година од датумот на класификацијата и кога неговата продажба мора да биде високо веројатна.

Нетековното средство класифицирано како чувано за продажба, односно класифицирано како такво кое се чува за распределба на сопствениците, првобитно се мери според пониската вредност од неговата сметководствена вредност и објективната вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба, кои ќе паднат на товар на Банката.

Банката признава загуба поради оштетување во Билансот на успех за секое почетно или последователно намалување на вредноста на средството до објективната вредност намалена за трошоците за продажба.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.15 Останати средства**

Оваа група на средства ја сочинуваат: залихи на материјали и ситен инвентар, побарувања од купувачи, однапред платени трошоци, побарувања од вработените, побарувања за дадени аванси, средства за други намени, побарувања по работи во име и за сметка на други, побарувања по основ на провизии и надоместоци, побарувања од картично работење без лимит и други побарувања кои не се прикажани во некоја друга позиција од активата на Билансот на состојба.

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

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

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

Ситниот инвентар се средства со век на употреба помал од 1 година и чиј поединечен трошок на набавка е помал од 300 евра. Тие се ставки со мали вредности и ставки кои не се поврзани со определена ставка на недвижностите, постројките и опремата.

Залихите на материјали и ситниот инвентар се вреднуваат по набавна вредност. Ситниот инвентар се отпишува целосно и еднократно при ставање во употреба, доколку не е наведено поинаку со Одлука.

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

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

1.16 Резервирања

Резервирање се признава во Билансот на состојба кога Банката како резултат на минат настан има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери и е веројатно дека ќе има одлив од Банката за подмирување на обврската. Резервирањата се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови користејќи дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и по потреба ризиците специфични за обврската.

Банката признава резервирања за судски постапки кога постои ризик од загуба заради настанување на трошоци во врска со исполнувањето на обврските коишто Банката по основ на (за неа) негативна судска одлука мора да ги исполни.

Резервирањата за судски постапки се користат за покривање на трошоците за судските постапки за коишто биле издвоени.

Резервирањата за судски постапки (правен ризик) се укинуваат по правосилно завршена судска постапка која се водела против Банката.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.16 Резервирања (продолжува)**

Резервирања за неповолен договор доколку Банката има неповолен договор, сегашната вредност на обврската по договорот треба да се признае и да се мери како резервирање. Неповолен договор е оној во кој неизбежните трошоци за исполнување на обврските од договорот ги надминуваат економските користи, коишто се очекуваат од него..

1.17 Резервирања за пензии и други користи за вработените**1.17.1 Планови за дефинирани придонеси**

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на законската регулатива. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платите на вработените се уплатуваат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси во плановите за дефинирани придонеси се признаваат како расход во Билансот на успех кога се пресметуваат.

1.17.2 Краткорочни користи за вработените

Краткорочните користи за вработените се мерат на недисконтирана основа и се признаваат кога соодветната услуга ќе се добие.

Банката признава обврска за износ кој што се очекува да биде исплатен како бонус или како удел во добивката и доколу Банката има сегашна правна или изведена обврска да врши такви исплати како резултат на услуги дадени во минатиот период и доколку обврската може да се процени веродостојно.

1.17.3 Други долгорочни користи за вработените

Нето обврската на Банката во однос на долгорочните користи, освен спрема пензиските планови е износот на идни користи кои вработените ги заработиле како возврат за нивната услуга во тековниот и минатиот период при што тие користи се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност со што дисконтираниот износ се прикажува како расход од камата. Други долгорочни користи за вработени вклучуваат јубилејни награди и отпремнини при одење во пензија. Актуарските добивки или загуби кои настануваат како резултат на промена на актуарските претпоставки (демографски, финансиски и искуствени) за отпремнини, се признаваат како ревалоризациски резерви во Сеопфатната добивка. Актуарските добивки или загуби за јубилејните награди се признаваат како добивка или загуба во Билансот на успех, во периодот во кој настанале.

1.18 Тековни даночни средства /обврски

Тековни даночни средства/обврски се побарувањата или обврските за данок од добивка утврдени со даночниот биланс на Банката за тековниот финансиски период.

Согласно Законот за данок од добивка, Банката пресметува данок на добивка на бруто добивката утврдена како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи утврдени согласно прописите за сметководство и сметководствените стандарди зголемена за непризнаените расходи за даночни цели и намалена за износот на извршените вложувања од добивката од претходната година и дивидендите остварени со учество во капитал на друг обврзник под услов да се оданочени.

Тековните даночни обврски се признаваат кога платениот износ на даноци за тековниот и претходните периоди е помал од износот кој што се должи за периодот кога обврската не е подмирена.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

1.19 Финансиски обврски

Финансиски обврски се обврски кои се:

- договорна обврска за предавање на парични средства или друго финансиско средство, или за размена на финансиски инструменти со друга страна или
- договор којшто може или ќе биде подмирен со сопственичките инструменти на Банката и е недериват за кој Банката е или може да биде, обврзана да достави променлив број сопственички инструменти или е дериват којшто ќе биде, или може да биде, подмирен на друг начин, освен со размена на фиксен износ на парични средства или друго финансиско средство за одреден број сопственички инструменти на Банката.

Од 01.01.2018 финансиските обврски при почетното признавање, Банката треба да ги класифицира во една од следните категории:

- финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех или
- финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност.

Банката, финансиските обврски ги мери по амортизирана набавна вредност.

1.19.1 Депозити, обврски по кредити, субординирани обврски и издадени хартии од вредност

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

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

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

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

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

1.20 Останати обврски

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

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

Приливи на средства кои не се признаваат како приходи во тековниот период, се одложуваат за иден период, и се евидентираат како пасивни временски разграничувања. Кога приходите ќе се заработат тогаш пасивните временски разграничувања се задолжуваат, а се одобруваат приходите.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.20 Останати обврски (продолжува)**

Трошоците за кои со сигурност може да се утврди дека се однесуваат за тековниот пресметковен период, а претставуваат обврска во иден период, се евидентираат на пасивни временски разграничувања. Со достасувањето на обврските се врши укинување на пасивните временски разграничувања и се искажуваат обврски.

1.21 Вонбилансна евиденција

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

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 побарувања од страна на Банката како и друга книговодствена евиденција која за неа не претставува посебен ризик (евиденција на отпишани побарувања, покриени акредитиви, покриени гаранции и сл.).

Банката води вонбилансна евиденција и на потенцијалните средства и обврски за деривати чувани за управување со ризик односно договори зависни од промена на курсот.

Вонбилансната евиденција се евидентира на денот на случување на настанот.

1.21.1 Договори за финансиски гаранции

Договорите за финансиски гаранции се договори кои од издавачот бараат да изврши посебни плаќања со цел да му ја надомести на корисникот на гаранцијата загубата на која е изложен од причина што должникот не ја подмирил платежната обврска навреме. Ваквите финансиски гаранции се даваат на банки, финансиски институции и други институции, а во корист на комитенти со цел да се обезбеди кредит, дозволено пречекорување, гарантирање на увоз и други банкарски инструменти.

Финансиските гаранции почетно се признаваат според објективната вредност на датумот кога гаранцијата е издадена. По почетното признавање, обврските на Банката се мерат според: повисоката од почетната вредност намалена за амортизација која се пресметува за да во Билансот на успех се признае приходот од провизија која се добива праволиниски за периодот на важност на гаранцијата и најдобрата проценка на трошоците потребни за подмирување на било која финансиска обврска на датумот на Билансот на состојба. Овие проценки се одредуваат според искуството со слични трансакции и од историјата на загуби кои се случиле во минатото заедно со проценката на раководството. Секое зголемување на обврските поврзани со гаранциите се внесуваат во Билансот на успех под други трошоци од работењето.

1.22 Капитал

Капиталот на Банката го сочинуваат:

- основната главнина која е еднаква на номиналната вредност на сите акции (запишан и уплатен капитал);
- зголемување на капиталот по основ на остварена разлика помеѓу номиналната вредност на акциите и износите по кои се продадени (премии на акции);
- зголемување на капиталот по основ на распоредена ревалоризациона резерва, (прокнижен распоред од ревалоризациона резерва од поранешни години) и
- задржана добивка / акумулирани загуби од претходни години.

Акционерскиот капитал на Банката се состои од обични акции. Обичните акции имаат номинална вредност од 1.000 денари по акција. Сите издадени акции се платени во целост.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.23 Резерви**

Резервите на Банката се состојат од законска и статутарна резерва, ревалоризациска резерва и останати резерви.

Законската и статутарна резерва на Банката се искажува по номинална вредност со издвојување од нето добивката и тоа посебно за законските резерви, посебно за статутарните резерви и за останати резерви.

Резервниот фонд на Банката се формира при распределба на нето добивката во висина на утврдениот процент (5%) согласно Статутот на Банката и Законот за трговски друштва.

Банката има обврска да издвојува во резервниот фонд дел од добивката се додека фондот не достигне износ од една десетина од основната главнина. Се додека не го достигне тој износ, резервниот фонд може да се користи исклучиво за покривање на загуби.

Во ревалоризациската резерва се евидентираат добивките и загубите од промените во објективната вредност на средствата расположливи за продажба, која резултира во зголемување или намалување на главнината (освен добивките и загубите од курсните разлики за должничките хартии од вредност, кои се признаваат во Билансот на успех).

Кога намалувањето на вредноста на финансиското средство расположливо за продажба се признава директно во ревалоризациската резерва и кога постои објективен доказ дека средството е оштетено, кумулативната загуба треба да се отстрани од капиталот и да се признае во Билансот на успех.

При депризнавање на должничките финансиски средства расположливи за продажба (продажба, наплата и други начини на отуѓување на средства), кумулативните добивки/загуби од промените во објективната вредност се депризнаваат од ревалоризациските резерви и се прикажуваат во Билансот на успех.

Од 01.01.2018 година, при депризнавање на сопственички финансиски средства расположливи за продажба, кумулативните добивки/загуби од промените во објективната вредност се депризнаваат во другите ставки од капиталот во Билансот на состојба.

Ревалоризациска резерва се евидентира и во случај на преземање на средства врз основа на ненаплатени побарувања, односно при затварање на износот на исправката на вредност/посебна резерва којшто Банката ги искнижила од Билансот на состојба како резултат на затварањето на ненаплатеното побарување, при што разликата од затворената исправка на вредност/посебна резерва и најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на средствата се евидентира како ревалоризациска резерва.

Депризнавањето на ревалоризациската резерва се врши при продажба на преземеното средство, кога трајно ќе се повлече од употреба, при пренамена на преземеното средство во основни средства или исклучување на ревалоризациската резерва од дополнителниот капитал на Банката само за износот на добивката по оданочување по Одлука на Собранието на Банката за прераспoredување во резервите или во задржаната нераспоредена добивка.

Банката признава ревалоризациски резерви и при мерење на сегашната вредност на обврските за дефинирани користи во согласност со МСС 19.

Во ревалоризациски резерви се прикажуваат промените во актуарските претпоставки за отпремнини како разлика од претходната актуарска пресметка и новата актуарска пресметка која го вклучува ефектот на настаните кои навистина се случиле во периодот. Вакви искусвени промени кои се евидентираат во ревалоризациони резерви се: промени во финансиските претпоставки (дисконтна стапка, очекувана стапка на поврат, нивоа на идни плати и користи), промена во демографски показатели, промена во искусвени претпоставки и друго.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.24 Добивка или загуба**

Добивката или загубата во тековната година се утврдува согласно законските прописи. Остварената нето добивка од тековната година се пренесува и распоредува наредната година согласно одлуката на Собранието на акционерите на Банката.

Дел од задржаната добивка на Банката претставува реинвестирана добивка која подразбира добивка остварена со годишната сметка од претходната година, која по пат на распределба е издвоена за инвестиции и во наредната година е вложена во материјални и нематеријални средства. Добивката која се издвојува за инвестиции во материјални и нематеријални средства со Одлука на Собранието на акционери е ограничена за распределба во форма на дивиденди на акционерите на Банката.

Исто така, од 1 јануари 2018 година, при депризнавање на сопственичките хартии од вредност износите прикажани како ревалоризациските резерви се пренесуваат во задржана добивка/акумулирани загуби.

1.25 Заработка по акција

Банката ја прикажува заработката по акција во основната структура на Билансот на успех, ако обичните акции се предмет на јавно тргување на пазарот или ако е во процес на издавање на обични акции на јавните пазари

Банката прикажува основна и разводната заработка по акција. Основната заработка по акција претставува дел од добивката или загубата кој им припаѓа на акционерите – сопственици на обични акции за ефектите на сите обични акции во оптек во текот на периодот.

Основната заработка по акција се пресметува кога нето добивката или загубата која им припаѓа на имателите на обични акции се дели со пондерираниот просечен број на обични акции во оптек во текот на периодот. Пондерираниот просечен број на акции во оптек во текот на периодот, се добива кога бројот на акции во оптек на почетокот на периодот се корегира за бројот на акции кои се издадени или откупени во тек на периодот, помножени со (временскиот пондер) бројот на денови во текот на кој конкретните акции се во оптек – во однос на вкупниот број на денови во годината.

Разводната заработка по акција во Банката е идентична со основната заработка по акција, поради непостоење на издадени потенцијални обични акции за чиј ефект се врши корекција на нето добивката која им припаѓа на имателите на обични акции.

1.26 Приходи и расходи од камата

Приходите и расходите по основ на камата за сите каматоносни финансиски инструменти, освен за оние што се класифицирани за тргување, се признати како „Приход од камата“ и „Расход од камата“ во Билансот на успех, користејќи ја методата на ефективна каматна стапка. Во „Приходи/Расходи од камата“ се вклучени и расходите од камата утврдени со актуарска пресметка поради промена на сегашната вредност на користите за вработени заради приближување до датумот за исплата и исправката на вредноста и ослободувањето на исправката на вредноста на сомнителните и спорни побарувања по основ на камати, како и нивната наплата.

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

1.27 Приходи од провизии и надомести

Приходите од провизии и надомести воглавно се состојат од финансиски услуги што ги извршува Банката вклучувајќи издавање на гаранции, отварање на акредитиви, платен промет во земјата и странство, провизии од трансакции со трговци, порамнување со картички, провизии од комисиони и доверителски активности, брокерски провизии кои

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.27 Приходи од провизии и надомести (продолжува)**

претставуваат провизии од тргување со хартии од вредност, провизии за управување со средства, провизии по кредитирање, провизии од посредување при осигурување, провизии од транспорт на готовина како и провизии по други услуги. Провизиите и надоместите генерално се признаваат на пресметковна основа, кога услугата ќе се изврши.

1.28 Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат во Билансот на успех кога ќе биде утврдено правото на Банката да ја прими уплатата и кога приливот на економски користи е веројатен.

1.29 Нето приходи од тргување

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

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

1.30 Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност

Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност, претставуваат реализирани и нереализирани промени во објективната вредност при последователно мерење, реализирана добивка или загуба при отуѓување и дивиденди на:

- дериватни средства чувани за управување со ризик;
- дериватни обврски чувани за управување со ризик;
- финансиски средства определени по објективна вредност преку Билансот на успех при почетното признавање и
- финансиски обврски определени по објективна вредност преку Билансот на успех при почетното признавање.

Нето приходите од финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност се мерат според промената на објективната вредност на финансиските средства и обврски евидентирани по објективна вредност.

Промената на објективната вредност претставува разлика помеѓу сметководствената вредност (набавната вредност на средството или обврската стекнати во периодот на известување или нивната последна објективна вредност) и објективната вредност, на датумот на Билансот на состојба, или продажната цена на датумот на продажба.

Приходите/расходите од камати на финансиските средства/обврски определени по објективна вредност преку Билансот на успех при почетното признавање и дериватите чувани за управување со ризик, се признаваат во приходи/расходи од камати.

1.31 Нето приходи и расходи од курсни разлики

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

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

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

1.32 Останати приходи од дејноста

Во оваа група на приходи спаѓаат:

- нето приход од вложувања во подружници и придружени друштва;
- добивка од продажба на должнички финансиски средства расположиви за продажба;
- приход од дивиденди од сопственички финансиски средства расположиви за продажба;
- добивка од отуѓување на недвижности и опрема и на нематеријални средства која претставува разлика помеѓу приливите од продажбата и нивната нето сметководствена вредност на денот на отуѓувањето;
- добивка од продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања;
- приходи од наплатени претходно отпишани кредити и побарувања;
- приходи од наеми од оперативен лизинг;
- нето ослободувања на резервирањата по поединечен вид на резервирање (за потенцијалните обврски на судски спорови и други резервирања) и
- други приходи.

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

1.33 Загуби поради оштетување/Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност

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

Загубата поради оштетување претставува разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови дисконтирани со првобитната ефективна каматна стапка на финансиското средство:

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

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

Кога причините за исправката на вредноста (загубата поради оштетување) ќе исчезнат, треба да се анулира претходно признаената исправка на вредност преку Билансот на успех во позиција „Исправка на вредноста (загуби поради оштетување) на финансиските средства и/или посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност, на нето основа“.

Последователни ослободувања на исправката на вредност се признава само за финансиски средства што се евидентирани по амортизирана набавна вредност и за должничките инструменти расположиви за продажба.

Исправката на вредност (загуби поради оштетување) и посебна резерва се мери и признава на поединечна основа.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.34 Загуби поради оштетување на нефинансиски средства**

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

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

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

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

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

Последователни ослободувања на загубата поради оштетување не се признава за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања.

Ослободување на загуба поради оштетување се признава при продажба на преземени средства или нивна пренамена во основни средства во функција на работењето на Банката како ослободување на исправка на вредноста на останати нефинансиски средства.

1.35 Трошоци за вработени

Трошоците за вработени се состојат од:

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

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

Долгорочните користи се мерат според сегашната вредност на обврската за дефинираните користи на датумот на Билансот на состојба, намален за објективната вредност на средствата на планот на датумот на Билансот на состојба од кои обврските треба да се подмират директно. Секоја актуарска добивка или загуба се признава во Билансот на успех во периодот во која настанала со исклучок на ефектите од разликите помеѓу претходните актуарски претпоставки и она што стварно настанало и ефектите од промена во демографските и финансиските претпоставки, дисконтниот фактор и сл. во делот на отпремнините, кои се прикажуваат во Останата сеопфатна добивка.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.36 Амортизација на нематеријални средства**

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

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

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

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

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

1.37 Амортизација на материјални средства

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

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

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

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

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

1.38 Останати расходи од дејноста

Во групата на останати расходи од дејноста спаѓаат: административни трошоци, трошоци за осигурување на депозити, осигурување на имот и вработени, материјали и услуги, трошоци за кирии, загуба од продажба на должнички финансиски средства расположиви за продажба, загуба од отуѓувањето на недвижности и опрема, загуба од отуѓување на нематеријални средства, загуби од продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања, расходи за резервирања на нето основа и останати трошоци кои не можат да се категоризираат во специфична позиција.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.38 Останати расходи од дејноста (продолжува)**

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

Останати расходи од дејноста се признаваат и евидентираат врз основа на стварно настанати трошоци искажани по веродостојни сметководствени документи (фактури, договори, пресметки). Исто така на оваа позиција се прикажуваат и предвидени трошоци врз основа на пресметки и предвидувања за трошоци кои се настанати во извештајниот период, а за кои не се пристигнати релевантни документи за евиденција.

1.39 Нетирање на финансиски средства и обврски

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажува во Билансот на состојба само кога Банката има законско право да ги нетира признаените износи и има намера да се порамни трансакцијата на нето основа или да се реализира средството и истовремено да се подмири обврската.

1.40 Компаративи

Изготвувањето и презентацијата на финансиските извештаи се конзистентни со претходната година, со исклучок на белешката 12 – Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето основа. Врз основа на Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи на НБРСМ, во белешка 12 од Билансот на успех, во колона за претходна година, Банката ги прикажа на збирна основа податоците за исправката на вредноста и посебната резерва за вонбилансна изложеност. Во финансиските извештаи на Банката за 2017 година, посебната резерва за вонбилансна изложеност беше презентирана во белешка 16 – Останати расходи од дејноста во износ од 20.423 илјади денари.

1.41 Настани по датумот на Билансот на состојба

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

г) Употреба на оценки и проценки**1.42 Опис на варијабилноста/несигурноста на сметководствените оценки**

Финансиските извештаи и финансискиот резултат на Банката зависи од сметководствените политики, претпоставки, оценки и расудување на раководството кои се применуваат при изготвувањето на финансиските извештаи. Банката прави проценки и претпоставки кои влијаат на известувањата за износите во активата и пасивата и во текот на следната финансиска година. Проценките и расудувањата постојано се оценуваат на континуирана основа и се базираат на претходно искуство и други фактори, вклучувајќи очекувани настани кои се сметаат за веројатни во дадените услови.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.43 Опис на значајните проценки при примената на сметководствените политики****1.43.1 Загуби поради оштетување на кредити и побарувања**

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

Раководството користи проценки кои се базираат на искуство, на историски евидентирани загуби на активата изложена на кредитниот ризик и на објективни докази на оштетувања слични на оние во портфолиото кога се проектира идниот готовински тек. Методологијата и претпоставките кои се употребуваат за проценка на износот и времето на идните готовински текови се разгледуваат за ревидирање на редовна основа со цел да се намали било какво несовапаѓање помеѓу проценетите загуби и стварно настанатите загуби. При вкупна промена на очекуваните готовински текови од +/-5%, проценетите резервации би се зголемиле односно намалиле за 257.913 илјади денари (2017: 250.950 илјади денари).

1.43.2 Оштетување на сопственички вложувања расположливи за продажба

Од 01.01.2018 со примената на Методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи Банката не пресметува оштетување/исправка на вредност за сопственичките хартии од вредност.

Во 2017 година, Банката одредуваше дека сопственичките вложувања расположливи за продажба се оштетени доколку постоеше значително или продолжено опаѓање на објективната вредност под нивната набавна вредност. Како значително намалување се сметаше ако објективната вредност е пониска од 70% од набавната вредност и/или продолженото намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност се сметаше она кое трае подолго од 9 месеци. Банката можеше да предвиди показатели за оштетување на вложувањата во сопственички хартии од вредност пократки од 9 месеци и пониски од 70%, или комбинации од овие два или други показатели. Ова одредување на тоа што е значајно или продолжено бараше расудување. Во донесување на такво расудување, меѓу другите фактори, Банката ја одредуваше несигурноста на цената на капиталот. Исто така, оштетувањето можеше да биде и кога постојат докази за опаѓање на финансиската состојба на комитентот, исполнувањата во индустријата и секторот, промените во технологијата и оперативните и финансиски парични текови.

При значајно и продолжено опаѓање на објективната вредност на сопственичките вложувања расположливи за продажба под набавната вредност, Банката во финансиските извештаи за 2017 година, би имала дополнителна загуба од 3.463 илјади денари преку трансфер на ревалоризационите резерви во Билансот на успех.

1.43.3 Исправка на вредноста на преземени средства

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

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

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

1.43 Опис на значајните проценки при примената на сметководствените политики (продолжува)

1.43.4 Актуарска пресметка

Сегашната вредност на долгорочните користи за пензиски планови зависи од повеќе фактори кои се определуваат на основа на актуарска пресметка со користење на претпоставки.

Главни актуарски претпоставки вклучени во пресметката на користите за вработени се следните:

- дисконтен фактор од 4,5% (2017: 5%);
- број на вработени подобни за искористување на правото на бенефиции и
- идните зголемувања на платите земајќи го во предвид општиот индекс на инфлација на платите, унапредувањата како и зголемувањата на платите врз основа на минат труд.

Банката користи услуги од независен квалификуван актуар при вреднувањето на сегашната вредност на долгорочните користи за пензиски планови.

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

Грешки се пропусти и грешки од претходен период како резултат на злоупотреба или пропуст во користењето на информациите како што се математички грешки, превиди или погрешни толкувања на факти и измами и се корегираат ретроактивно во финансиските извештаи.

Промена на сметководствени оценки е корекција на сметководствената вредност на средството или обврската како резултат на проценка на тековниот статус на средството или обврската или на очекуваните идни користи и обврски од средството или обврската. Ова е резултат на нови информации или нови ситуации и согласно со тоа не е корекција на грешка. Ефектите од промена на сметководствената оценка треба перспективно да се признаваат во Билансот на успех.

Секоја промена во корисниот век на употреба, во остатокот на вредноста или во методот на амортизација на ставка на недвижности и опрема или на нематеријални средства се смета за промена на сметководствената оценка.

Промена на сметководствените политики се промени кои се барани согласно Методологијата на НБРСМ кои се наведени во точките б) и в) или ако промената доведе до веродостојно и пореално прикажување на настани или трансакции во финансиските извештаи.

ѓ) Усогласеност со законска регулатива

Банката во 2018 година, своето работење го темелеше на почитување на постојната регулатива, со редовна контрола на усогласеноста со прописите и континуирано усогласување на работењето на Банката со новите законски прописи.

Службата за усогласување со прописите и информативна сигурност врши идентификација и следење на ризиците од неусогласеноста на работењето на Банката со прописите, го известува Надзорниот и Управниот одбор за утврдени неусогласености како и за преземени мерки за нивно надминување, врши оценка на усогласеноста на новите производи и системи во Банката, врши обука за сите вработени и го оценува потенцијалното влијание од промените во прописите врз работењето на Банката.

Во таа насока, Службата вршеше усогласување на работењето на Банката со новите законски и подзаконски прописи, односно изготвуваше анализи на новите или измени на постоечките законски прописи кои се од значење за работењето на Банката и анализа на Одлуките донесени од страна на НБРСМ. Соодветно на изготвените анализи од измените,

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**ѓ) Усогласеност со законска регулатива (продолжува)**

беа давани насоки и препораки за усогласување на Банката во пооделни сегменти и истото беше соодветно контролирано и координирано.

Согласно одлуките донесени од страна на НБРСМ, Службата за усогласување со прописите и информативна сигурност, изготвуваше и учествуваше во ревидирањето на соодветните интерни акти кои како задолжителна обврска се утврдени со подзаконската регулатива на НБРСМ, кои по усвојувањето од страна на Управниот, односно Надзорниот одбор на Банката, се применуваат од сите вработени во Банката. Преку работата на Службата и нејзините активности, Банката придонесува кон подобрување на комуникацијата помеѓу секторите и зголемувањето на свесноста на вработените во Банката за почитување на работната етика, интегритетот и следење и имплементирање на новините во правната регулатива во секојдневното професионално делување.

Банката има воспоставено внатрешни контролни системи и механизми за идентификување, следење и управување со ризиците, одржува адекватно ниво на ликвидност, има воспоставено систем на корпоративно управување, што овозможува навремено идентификување, следење и контрола на ризиците на кои е изложена.

На 31.12.2018 година, Банката е во согласност со лимитите на изложеност, адекватноста на капиталот и сопствените средства, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција определени со законските и подзаконските акти пропишани од НБРСМ, односно Банката е усогласена од материјален аспект, со регулативата, пропишана од страна на НБРСМ.

е) Обелоденување за управување со ризици

Квантитативните информации за секој ризик одделно се дадени во белешките 2.1, 2.2, 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3 и 3.

Квалитативните информации за поодделни видови на ризици следат во продолжение (Белешка 2).

2. Обелоденувања за управување со ризиците

Активностите на Банката се изложени на разни финансиски ризици и тие активности вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со одреден степен на ризик или комбинација на ризици. Преземањето на ризикот е основа на финансискиот бизнис и оперативните ризици се неизбежна последица на работењето. Затоа, целта на Банката е да постигне одреден баланс помеѓу ризикот и повратот на средствата и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти од финансиското работење на Банката.

Политиките за управување со ризици на Банката се проектирани за да ги идентификуваат и анализираат ризиците, да определат одредени лимити и контроли, да вршат мониторинг на ризиците и да се држат до лимитите преку веродостојни и современи информациски системи. Банката редовно ја ревидира политиката и системите на управување со ризици, во согласност со промените на пазарот, производите и појавата на најдобри решенија.

Управувањето со ризици се спроведува од страна на Секторот за управување со ризици во Банката, применувајќи ги политиките кои се одобрени од страна на Надзорниот Одбор. Надзорниот одбор обезбедува, во пишана форма, принципи за севкупните управувања со ризици и политики кои ги покриваат специфичните области како што се кредитниот ризик, валутниот ризик, ризикот од каматни стапки и ризикот на ликвидност. Понатаму, Секторот за внатрешна ревизија е одговорен за независно надгледување на управувањето со ризици и начинот на контрола.

Најважните видови на ризик на кои Банката е изложена се кредитен ризик, ризик на ликвидност, пазарен ризик и други оперативни ризици. Пазарниот ризик ги опфаќа валутниот ризик, ризик од каматни стапки и други пазарни ризици.

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)**2.1 Кредитен ризик**

Банката е изложена на кредитен ризик, кога клиентот ќе предизвика финансиска загуба од неисполнување на својата обврска кон Банката. Кредитниот ризик е најзначајниот ризик во работењето на Банката, и затоа раководството внимателно ја разгледува изложеноста на кредитниот ризик. Изложеноста на кредитниот ризик примарно настанува кај кредитните активности, односно кредитите и побарувањата, и инвестиционите активности во должничките инструменти и други хартии од вредност во активата на Банката. Исто така, кредитен ризик постои и кај вонбилансните финансиски инструменти. Управувањето и контролата на кредитниот ризик е централизирано во тимот за управување со кредитен ризик во рамките на Секторот за управување со ризици, кој е одговорен пред Управниот Одбор.

2.1.1 Мерење на кредитен ризик

Банката на 31.12.2018 година изврши класификација и утврди исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа за сите кредитни изложености.

2.1.1.1 Кредити и побарувања

При мерењето на кредитниот ризик поврзан со кредити и побарувања дадени на клиенти и банки, важни се три аспекти:

- веројатноста од неисполнување на обврските кои произлегуваат од договорот помеѓу договорените страни;
- тековната изложеност кон клиентот и можноста за пратење на неговиот иден деловен развој и
- коефициентот на поврат на ненаплатените побарувања на Банката.

(1) Банката ја мери веројатноста од неисполнување на обврските помеѓу договорените страни користејќи интерен систем за класификација, модификуван за различни категории на комитенти. Системот за класификација е развиен интерно и ја комбинира финансиската анализа со оценките на кредитниот референт и потврдување каде што е возможно со споредување на дополнителни екстерни податоци. Клиентите на Банката се класификуваат во пет ризични категории. Подолу прикажаната табела за системот за класификација на Банката, укажува на веројатноста од неисполнување на обврските за секоја поединечна категорија. Генерално, изложеноста може да се движи помеѓу ризични категории во зависност од промената на веројатноста од неисполнување на обврските. Методологијата редовно се ревидира и надградува, доколку е тоа потребно. Банката редовно ги верификува перформансите на рејтинг системот имајќи ги во предвид реално настанатите неисполнувања на договорните обврски.

Систем за класификација на Банката

Категории на Банката

А
Б
В
Г
Д

Критериумот за класификација на финансиските средства или преземените обврски во ризичните категории А, Б, В, Г и Д е како што следи:

Во категорија на ризик „А“ се класифицира:

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1.1 Мерење на кредитен ризик (продолжува)

2.1.1.1 Кредити и побарувања (продолжува)

- побарувања од Европската Централна Банка, како и од централните влади и централните банки на земјите чијшто побарувања согласно со методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот имаат пондер на ризичност од 0% и коишто го исполнуваат критериумот од алинејата 4 од категорија на ризик „А“;
- делот од кредитната изложеност којшто е обезбеден со првокласни инструменти за обезбедување, доколку инструментот се активира во рок од 60 дена од рокот на достасувањето на таа изложеност;
- финансиската состојба и паричните текови на клиентот овозможуваат негово натамошно работење и можност за намирување на тековните и идните обврски кон Банката;
- обврските врз основа на кредитната изложеност се извршуваат во рокот на достасување или со задоцнување до 31 ден или
- во последните дванаесет месеци не е извршено реструктурирање на кое било побарување од клиентот.

Во категорија на ризик „Б“ се класифицира:

- клиентот покажува финансиски слабости, но неговите парични приливи се доволни за редовно намирување на достасаните обврски;
- обврските врз основа на кредитната изложеност најчесто се извршуваат со задоцнување до 60 дена, или со исклучок до 90 дена, доколку доцнењето е само повремено во интервалот од 61 до 90 дена или
- во последните шест месеци не е извршено реструктурирање на кредитната изложеност.

Во категорија на ризик „В“ се класифицира:

- паричните приливи на клиентот се несоодветни за редовно намирување на обврските;
- постои несоодветна рочна структура на изворите на финансирање на програмата/проектот за која/кој е побарана финансиска поддршка од Банката и приливите врз основа на програмата/проектот;
- Банката не располага со потребните и ажурирани информации за да ја оцени кредитна способност на клиентот;
- кредитната изложеност е реструктурирана;
- обврските врз основа на кредитната изложеност најчесто се извршуваат со задоцнување до 120 дена, или со исклучок до 180 дена, доколку доцнењето е само повремено во интервалот од 121 до 180 дена;
- клиентот - нефинансиско лице има побарувања врз основа на финансиски кредит од лице со кредитен рејтинг еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на Standard & Poor's Ratings Services или Fitch Rating Agency) или Цaa1 (согласно со рејтингот на Moody's) или од лице со повисок кредитен рејтинг, но со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на Standard & Poor's Ratings Services или Fitch Rating Agency) или Цaa1 (согласно со рејтингот на Moody's) или
- клиентот - нефинансиско лице има побарувања врз основа на финансиски кредит од лице за кое не е утврден кредитен рејтинг, но е со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од Б- (согласно со рејтингот на Standard & Poor's Ratings Services или Fitch Rating Agency) или Б3 (согласно со рејтингот на Moody's) или е со седиште во земја за која не е утврден кредитен рејтинг.

Банката може да не ја класифицира кредитната изложеност кон клиентот од алинеи 6 и 7 во категоријата на ризик „В“, доколку:

- изложеноста е врз основа на царинска гаранција или гаранција за учество на тендер;

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1.1 Мерење на кредитен ризик (продолжува)

2.1.1.1 Кредити и побарувања (продолжува)

- финансискиот кредит е помал од 31.000.000 денари (доколку финансискиот кредит е даден во странска валута, се зема предвид денарската противвредност на дадениот кредит) или
- финансискиот кредит е еднаков или поголем на/од 31.000.000 денари, а изложеноста на Банката е поголема од износот на финансискиот кредит и Банката извршила исправка на вредноста, односно издвоила посебна резерва, најмалку во износот над 20% од износот на финансискиот кредит, при што кредитната изложеност или клиентот ги исполнува условите за класификација во друга категорија на ризик.

Во категорија на ризик „Г“ се класифицира:

- клиентот е неликвиден;
- наплатата на кредитната изложеност зависи од активирањето на инструментите за обезбедување согласно Одлуката за управување со кредитен ризик на НБРСМ;
- обврските врз основа на кредитната изложеност најчесто се извршуваат со задоцнување до 240 дена, или со исклучок до 300 дена, доколку доцнењето е само повремено во интервалот од 241 до 300 дена, освен обврските од точката 11 од Одлуката за управување со кредитен ризик на НБРСМ за кои се применува исклучокот од точката 14 од истата одлука;
- клиентот (вклучувајќи ги и владите и централните банки) е со кредитен рејтинг еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на Standard & Poor's Ratings Services или Fitch Rating Agency) или Цaa1 (согласно со рејтингот на Moody's);
- клиентот е со кредитен рејтинг повисок од рејтингот од алинејата 4 од категорија на ризик „Г“, но е со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на Standard & Poor's Ratings Services или Fitch Rating Agency) или Цaa1 (согласно со рејтингот на Moody's), или клиентот нема кредитен рејтинг, но е со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од Б- (согласно со рејтингот на Standard & Poor's Ratings Services или Fitch Rating Agency) или Б3 (согласно со рејтингот на Moody's) или е со седиште во земја за која не е утврден кредитен рејтинг.

Банката може да не ја класифицира изложеноста од алинеи 4, 5 и 6 од категоријата на ризик „Г“, доколку станува збор за вонбилансно побарување врз основа на царинска гаранција или гаранција за учество на тендер или доколку станува збор за изложеност кон друга банка, врз основа на тековни сметки во странска валута во странство.

Во категорија на ризик „Д“ се класифицира:

- обврските врз основа на кредитната изложеност најчесто се извршуваат со задоцнување над 241 ден, освен обврските од точка 11 од Одлуката за управување со кредитен ризик на НБРСМ, коишто врз основа на точката 14 од истата одлука можат да бидат класифицирани во категоријата на ризик „Г“;
- над клиентот е воведена стечајна или ликвидациона постапка;
- клиентот го оспорува постоењето на кредитната изложеност (во судска или вонсудска постапка) или
- Банката очекува дека ќе наплати само мал дел од кредитната изложеност кон клиентот.

(2) Изложеноста кон претпријатијата кои не ги исполнуваат обврските не го надминува износот кој Банката очекува да го поседува до моментот на неисполнување на обврските. На пример, за кредитот тоа е неговата главнина. Како обврски кои ги има претпријатието, Банката го вклучува износот кој е веќе повлечен зголемен за износот кој во иднина може да биде повлечен до моментот на неисполнување на обврските.

(3) Дадената стапка на неисполнување на обврските или значајноста на загубите ги претставува очекувањата на Банката за големината на загубата во случај на неисполнување на обврските. Овој показател се прикажува како процентуален износ на загубата по единица изложеност и вообичаено варира согласно класификацијата на комингентот, типот, редот (предноста) во наплата на побарувањата и ликвидноста на обезбедувањето или други кредитни разводнувања.

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)**2.1 Кредитен ризик (продолжува)****2.1.1 Мерење на кредитен ризик (продолжува)****2.1.1.2 Должнички и останати хартии од вредност**

За должничките и останатите хартии од вредност, во делот за управување со изложеноста кон кредитен ризик се употребуваат класификации во зависност од издавачот: НБРСМ и Република Македонија. Вложувањата во таквите хартии од вредност претставуваат начин да се зголеми кредитниот квалитет и во исто време да се одржуваат достапни извори на средства за пресретнување на барањата за финансирање.

Вложувања се дозволени само во ликвидни хартии кои имаат висок кредитен рејтинг. Со високиот кредитен рејтинг, раководството на Банката не очекува договорната страна да не ги исполнува своите обврски. Максималната изложеност кон кредитниот ризик е претставена со сметководствената вредност на секое финансиско средство во Билансот на состојба.

2.1.2 Политика на контрола на лимити и политика на ублажување на ризикот

Банката управува, ги ограничува и контролира концентрациите на кредитни ризици, каде и да се забележани, особено кај поединечните клиенти и групи, како и кај индустриските и географските ризици.

Банката ги структурира нивоата на кредитен ризик кои таа ги презема со поставување на ограничувања на износот на прифатен ризик во однос на еден заемобарател, или група на заемобаратели и во однос на географска и индустриска сегментација. Таквите ризици се следат постојано и подлежат на ревизии на годишно или почесто ниво, кога тоа се смета за потребно. Нивоата на ограничувања на кредитен ризик по производ и индустриски сектор се одобруваат од страна на Надзорен Одбор.

Изложеноста на кредитниот ризик, исто така, се управува преку редовни анализи на способноста на заемобарателите и потенцијалните заемобаратели, да ги исполнат обврските за плаќање на камата и главница и со менување на овие лимити при одобрување на кредити каде тоа е соодветно.

Неколку други специфични мерки за контрола и ублажување се прикажани подолу.

2.1.2.1 Обезбедување

Банката применува голем број на политики и искуства за намалување на кредитниот ризик. Највообичаениот начин е земање гаранција за одобрените средства, што е и често применувано. Банката имплементира насоки за прифатливоста на специфичните класи на обезбедување или ограничување на кредитниот ризик.

Главни типови на обезбедување за кредити и побарувања се:

- готовина, банкарска и првокласна корпоративна гаранција;
- хипотека на станбен имот;
- обезбедување на деловен имот како што се работни простории, инвентар и наплатливи сметки и
- обезбедување на финансиски инструменти како што се должнички и сопственички хартии од вредност.

Кредитите одобрени на претпријатија и население вообичаено се обезбедени, пречекорувањата на сметки и кредитни картички издадени на население се обезбедени со меници во полн износ на главница, камата и други трошоци. Со цел да се минимизира загубата од кредити, Банката ќе побара дополнително обезбедување од клиентите веднаш штом ќе се забележат индикатори за загуби поради оштетување за релевантните поединечни кредити и побарувања.

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1.2 Политика на контрола на лимити и политика на ублажување на ризикот (продолжува)

2.1.2.1 Обезбедување (продолжува)

За целите на финансиските извештаи за 2018 година (белешка 22.2Б), во согласност со насоките на НБРСМ, кредитите и побарувањата од други комитенти кои се обезбедени со меници, се прикажуваат како необезбедени.

Генерално, Банката не бара обезбедување по основ на кредити и пласмани во банки.

Должничките хартии од вредност, благајничките записи и други записи обично не се обезбедени.

2.1.2.2 Кредитни обврски

Примарната цел на овие инструменти е да осигураат дека средствата се расположливи по барање на клиентите. Гаранциите и акредитивите го имаат истиот кредитен ризик како кредитите и се осигурани со исто обезбедување како кредитите.

2.1.3 Политики на оштетување и резерви

Интерните системи на рангирање кои се опишани во Белешка 2.1.1 се фокусираат на прикажување на квалитетот на кредитот од почетокот на активностите на одобрување на кредитите и вложувањата. Спротивно на тоа, резервациите за оштетување се признаваат во финансиските извештаи само за загуби кои се појавиле во Билансот на состојба врз основа на објективни докази на оштетување.

Интерните рангирања му помагаат на раководството да одреди дали објективните докази за оштетувања постојат, а кои се засновани на следните критериуми поставени од страна на Банката:

- неисполнување на договорно плаќање на главнина или камата;
- потешкотии во паричниот тек на заемопримачот (пр. коефициент на акционерски капитал, процент на нето приход од продажби);
- прекршување на договорот и условите на кредитот;
- започнување на постапка за стечај;
- намалување на конкурентната положба на заемопримачот и
- намалување на вредноста на обезбедувањето.

Проценката обично го вклучува применото обезбедување (вклучувајќи ја повторната потврда за нејзината способност да стапи на сила) и однапред примените средства за таа поединечна сметка.

Пресметката на општата резервација се однесува за:

- портфолија на хомогени средства кои поединечно се под прагот на материјалност и
- загуби кои настанале но се уште не се одредени, со користење на расположливите минати искуства, проценка врз основа на искуство и статистички техники.

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРСМ со важност на секој датум на Билансот на состојба. Процентите кои се применуваат поделно за секоја ризична категорија во 2018 и 2017 година се движат во следниве рамки:

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1.3 Политика на оштетување и резерви (продолжува)

<u>Ризична категиорија</u>	31 декември 2018 Процент	31 декември 2017 Процент
A	од 0% до 5%	од 0% до 5%
B	над 5% до 20%	над 5% до 20%
B	над 20% до 45%	над 20% до 45%
Г	над 45% до 70%	над 45% до 70%
Д	над 70% до 100%	над 70% до 100%

2.1.4 Максимална изложеност на кредитен ризик

Максималната изложеност на кредитен ризик пред давање обезбедување или други кредитни зголемувања (белешка 2.1) претставува сценарио за најлошиот можен случај за изложеност на кредитен ризик на Банката на 31.12.2018 и 31.12.2017 година, без да се земе во предвид било кое примено обезбедување или други кредитни зголемувања кои се додадени. За средствата во Билансот на состојба, изложеноста се базира на нето сметководствена вредност како што е искажано во Билансот на состојба.

За целите на финансиските извештаи (белешка 2.1), Банката ги поврза групите на кредитен ризик (Група 1, 2, 3) од Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Сл. весник на Р.М бр.83/17) и категориите на ризик од Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик, и извести на следниот начин:

- во рамки на Група 1, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категорија на ризик „А“;
- во рамки на Група 2, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категориите на ризик „Б“ и „В“, коишто немаат статус на нефункционална кредитна изложеност;
- во рамки на Група 3, изложеностите на кредитен ризик коишто имаат статус на нефункционална кредитна изложеност.

2.1.5 Објективна вредност на средствата земени за заштита на кредитниот ризик

Објективна вредност на обезбедувањето која е прикажана во белешка 2.1.Б е утврдена од страна на локалните овластени проценители и претставува вредност која е реална за законските сопственици на средствата.

2.1.6 Должнички инструменти, благајнички записи и други записи

Анализа на должнички инструменти, благајнички записи и други записи според вид на вложување е прикажано во белешките 18 и 23. Издавачи на хартиите од вредност се Република Македонија и НБРСМ. Според "Стандард и пурс" (Standard & Poor's Ratings Services), Република Македонија е рангирана со ББ - за долгорочен и Б за краткорочен рејтинг со стабилен изглед. Според "Фич" (Fitch Rating Agency) е рангирана во ББ за долгорочен рејтинг за домашна и странска валута и Б за краткорочен рејтинг за домашна и странска валута.

2.2 Ризик на ликвидност

Ризикот од ликвидност е ризикот кога Банката не е во можност да ги исполни своите обврски на плаќање соодветно кога тие ќе достасаат и да ги замени средствата кога ќе бидат повлечени. Последица од ова може да биде неисполнување на обврската да се исплатат депонентите и да се исполнат обврските по основ на кредитите.

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)**2.2 Ризик на ликвидност (продолжува)****2.2.1 Рочност на финансиски средства и обврски**

Белешката 2.2 ги претставува тековите на паричните приливи и одливи на финансиските средства и обврски на Банката според преостанатата договорна достасаност на датумот на Билансот на состојба. Износите кои се прикажани во табелата се договорните недисконтирани парични текови.

Средствата со кои можат да се исполнат сите обврски се паричните средства, средствата во НБРСМ, средствата обезбедени по пат на наплата, благајнички и други записи, средства обезбедени по пат на наплата на пласмани и кредити кон банки и кредити и побарувања кон комитенти.

Согласно законската регулатива и Политиката за управување со ликвидносен ризик, на месечна основа Банката пресметува структурни ликвидносни показатели (СЛ30 и СЛ180) и истите во текот на 2018 и 2017 година се во рамките на законски дефинираните лимити. На месечна основа, Банката применува конзервативен стрес тест на ликвидносен ризик во повеќе нивоа на сценарија и интензитети, со основна претпоставка за одлив на повисок процент на депозитите на комитенти, обврските по кредити и плаќања по основ на вонбилансни инструменти и лимити. Резултатите од спроведените стрес тест сценарија укажуваат на поседување на високоликвидна позиција на Банката и способност за регулирање на достасаните обврски во секој момент. Заклучно со 31.12.2018 година покриеноста на паричните одливи со ликвидносните резерви при силен стрес – тест е во рамките на пропишаниот лимит (>100%) и не постои потреба за активирање на Планот за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови. Дополнително, Банката поседува високо ниво на стабилност на депозитите на комитенти по видување (во Извештајот 2.2 прикажани во рочен блок до 1 месец).

Банката, исто така, може да се справи со неочекуваните нето одливи на парични средства, со продавање на хартии од вредност и изнаоѓање на дополнителни финансиски извори.

2.3 Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик од промена на пазарните цени, како што се промена на каматните стапки, цена на капиталот, промена на девизните курсеви и кредитното проширување (со исклучок на промените во односите помеѓу должникот и доверителот) кој ќе влијае врз приходите на Банката или врз вредноста на финансиските инструменти. Целта на управувањето со пазарниот ризик е да се контролира кредитната изложеност во прифатливи рамки, за оптимизирање на повратот од ризик.

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

Во тековното работење, средствата и обврските на Банката се изложени на промена на вредноста како резултат на пазарните движења на следните ризични фактори: девизен курс, каматни стапки, цени на хартии од вредност, вложување на кредитното портфолио на Банката. Согласно историските и искусствените податоци, Банката подготвува екстремни стрес – тест сценарија кои укажуваат на ефектите од промена на истите врз адекватноста на капиталот, сопствените средства, средствата и обврските и добивката/загубата на Банката. Претпоставките и резултатите од тековните ефекти од стрес – сценаријата се прикажани во белешка 2.3.1 А.

Согласно Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот, Банката го исполнува законски пропишаниот лимит за портфолиото за тргување, при што нема обврска за издвојување на капитал за управување со пазарен ризик и следствено не го пополнува извештајот 2.3.1 Б.

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)**2.3 Пазарен ризик (продолжува)****2.3.2 Каматен ризик**

Банката е изложена на ризик од променливоста на каматните стапки како резултат на тоа што каматоносните средства (вклучувајќи ги и вложувањата) и каматоносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променливи каматни стапки, Банката е исто така изложена на основниот ризик кој произлегува од различниот начин на менување на променливите каматни стапки, како што се на пример каматната стапка на штедните влогови на населението со три или шест месечен LIBOR или EURIBOR и различни видови на камати.

Активностите за управување со ризикот се наменети за оптимизирање на нето приходите од камати, со пазарни каматни стапки кои се конзистентни со деловните стратегии на Банката.

Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на реагирање на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Генерално, Банката е осетлива на промените во средствата, бидејќи за најголемиот дел на каматоносните средства и обврски, Банката го задржува правото за истовремено менување на каматните стапки, како во активата така и во пасивата. Во услови кога се намалуваат каматните стапки, ќе се намалат и каматните маргини како резултат на тоа што каматните стапки на обврските ќе се намалат со понизок процент во споредба со каматните стапки на средствата. И покрај тоа, Банката секогаш внимава да не се намали каматната маргина. Како и да е, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација. Дополнително, во областа на управувањето со ризикот од променливост на каматните стапки, Банката ја имплементираше препораката добиена од НБРСМ за исклучување на примената на прилагодливите каматни стапки во новите договори за кредити и депозити.

Белешките 2.3.2 А и 2.3.2 Б ја прикажува изложеноста на Банката на ризици од каматни стапки категоризирани според договорни повторни оценувања на датумите на достасаност.

2.3.3 Валутен ризик

Банката е изложена на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Нето изложеноста на Банката се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на девизи заради надоместување на краткорочни отстапувања.

На полугодишна основа, Банката спроведува стрес тестирање на изложеноста на валутен ризик со примена на претпоставката за ефектот од депрецијација и апрецијација на девизниот курс за 20% и комбинирани сценарија. Резултатите од стрес-тестирањето на годишно ниво се прикажани во Табела 2.3.1 А и истите укажуваат дека и со примена на дадените претпоставки стапката на адекватност на капиталот е над законски утврдениот лимит.

2.3.4 Оперативен ризик

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

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

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)**2.3 Пазарен ризик (продолжува)****2.3.4 Оперативен ризик (продолжува)**

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

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

Банката, пресметува капитално барање за покривање на оперативните ризици користејќи го стандардизираниот пристап според локалната регулатива.

3. Адекватност на капиталот

Целите на Банката кога управува со капиталот, кој е поширок концепт од прикажаниот „Акционерскиот капитал“ во самиот Биланс на состојба се:

- да се придржува до капиталните барања поставени од регулаторот;
- да се заштити способноста на Банката за одржување на континуитетот во работењето за да може да продолжи да дава поврат на акционерите и заинтересираните страни и
- да одржи силна капитална основа за да го поддржи развојот на својот бизнис.

Адекватноста на капиталот и сопствените средства се следат на месечна основа од раководството на Банката, применувајќи техники кои се базирани на насоките добиени од НБРСМ за целите на супервизија. Извештаите за адекватноста на капиталот се доставуваат до НБРСМ на квартална основа.

НБРСМ пропишува секоја банка или банкарска група да: (а) држи минимално ниво на пропишан капитал од 310.000.000 денари, (б) да ги исполнува пропишаните капитални бафери и в) показателот за вкупен пропишан капитал во однос на ризично пондерираната актива да е на или над нивото на усогласениот минимум од 8%.

Согласно законската регулатива, Банката ги почитува следниве стапки:

- редовниот основен капитал не смее да биде понизок од 4,5% од активата пондерирана според ризиците;
- основниот капитал не смее да биде понизок од 6% од активата пондерирана според ризиците;
- стапката на адекватност на капиталот не смее да биде пониска од 8% од активата пондерирана според ризиците и
- заштитни слоеви на капиталот и тоа: заштитен слој за зачувување на капиталот (2,5%), противцикличен заштитен слој на капиталот (до 2,5%), заштитен слој на капиталот за системски значајни банки (од 1% - 3,5%) и системски заштитен слој на капиталот (од 1% - 3%).

Врз основа на супервизорска оценка на профилот на ризик на Банката, НБРСМ утврди додаток од 3 процентни поени над минималното законски утврденото ниво на адекватност на капиталот, така што Банката е должна да ја одржува адекватноста на капиталот на ниво повисоко од 11%.

Дополнително, во текот на 2018 година, Банката е должна да ги одржува заштитните слоеви капитал и тоа:

- заштитен слој за зачувување на капиталот, со стапка од 2,5% од активата пондерирана според ризиците;

3. Адекватност на капиталот (продолжува)

- заштитен слој за системски значајна банка, со стапка од 1,5% од активата пондерирана според ризиците;
- заштитен слој за зачувување на капиталот од 0% и
- противцикличен заштитен слој на капиталот од 0%.

Вкупната стапка на адекватност на капиталот што Банката треба да ја одржува за 2018 година изнесува 15% (2017: 14,25%).

Сопствените средства на Банката се состојат од:

- основен капитал кој се состои од Редовен основен капитал (капитални инструменти, премија од продажба на капиталните инструменти, задолжителна општа резерва, задржана нераспоредена добивка којашто не е оптоварена со какви било идни обврски, тековна добивка или добивка на крајот на годината и збир на сеопфатна добивка или загуба согласно насоките од НБРСМ) и Додатен основен капитал (капитални инструменти и премија од продажба на капиталните инструменти, корегирани за одбитни ставки/корекции согласно насоките од НБРСМ).
- дополнителниот капитал се состои од капитални инструменти и субординирани кредити и премија од продажба на капиталните инструменти, корегирани за одбитни ставки/корекции согласно насоките од НБРСМ.

Активата пондерирана според кредитен ризик претставува збир на пондерираната вредност на сите билансни и вонбилансни побарувања. Билансните и вонбилансните побарувања се распоредени во соодветни категории на изложеност и на истите им се доделува соодветен пондер на ризичност во зависност од степенот на кредитен квалитет на должникот или побарувањето, а притоа земајќи го предвид влијанието на инструментите за кредитна заштита.

Активата пондерирана според валутниот ризик претставува збир од апсолутниот износ на нето-позицијата во злато и агрегатната девизна позиција на Банката. Агрегатната девизна позиција на Банката ги вклучува девизните активни и пасивни позиции. Нето спот-позициите и нето форвард-позициите, кои што се класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ се прикажуваат на нето-основа, односно се намалуваат за соодветниот износ на исправката на вредноста/посебната резерва.

За утврдување на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик, Банката го користи стандардизираниот пристап кој подразбира распоредување на резултатите од остварените финансиски активности според утврдени принципи во осум деловни линии.

За двете презентирани години, Банката ги исполни сите пропишани капитални барања, капиталниот додаток и пропишаните заштитни слоеви капитал кои ги покрива со редовниот основен капитал на Банката и тоа за 2018: 16,69% (2017: 14,37%).

4. Известување според сегменти

За цели на известување, Банката ги обелоденува податоците според оперативни сегменти еднакви на деловните линии кои се утврдени со “Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот” и примената на стандардизираниот пристап.

4.1 Оперативните сегменти според кои Банката известува се:

- банкарство на мало (физички лица и мали друштва);
- комерцијално банкарство (средни и големи трговци согласно Законот за трговски друштва);
- платен промет и порамнување;
- сите останати незначајни сегменти (услуги поврзани со финансирање трговци коишто согласно Законот за трговски друштва се сметаат за средни и големи трговци,

4. Известување според сегменти (продолжува)

4.1 Оперативни сегменти (продолжува)

- тргување и продажба, услуги како агент, управување со средства, брокерски услуги на мало (физички лица и мали друштва));
- нераспоредени финансиски активности.

За целите на известувањето според сегменти, Банката:

- ги дели ставките од Билансот на успех по одделни оперативни сегменти и ги идентификува приходите/расходите по одделни оперативни сегменти;
- ги идентификува средствата и обврските по одделни оперативни сегменти.

Квантитативните информации за известување по оперативни сегменти се прикажани во белешка 4А.

4.2 Концентрација на вкупни приходи и расходи по значајни коминтенти

Банката ги прикажува значајните клиенти и лицата поврзани со нив според сегментите и тоа вкупниот износ на приход и расход за периодот по било која основа.

На 31 декември 2018 и 2017 година не постојат значајни клиенти.

4.3 Географски 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 кои Банката ги идентификува како поединечно значајни географски сегменти;
- сите останати незначајни географски сегменти;
- неалоцирано.

5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

5.1 Објективна вредност на финансиски средства и обврски кои не се мерат според објективна вредност

5.1.1 Парични средства и парични еквиваленти

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

5.1.2 Пласмани и дадени кредити на други банки и вложувања во хартии од вредност

Пласманите во и кредити на други банки ги вклучуваат меѓубанкарските пласмани. Објективната вредност на пласманите и депозитите орочени преку ноќ е иста со нивната сметководствена вредност поради краткиот рок на достасување.

Проценетата објективна вредност на депозитите и вложувањата во хартии од вредност со фиксна камата е базирана на дисконтираниот паричен тек, користејќи ја преовладувачката каматна стапка на пазарот на пари за долгови со сличен кредитен ризик и преостаната достасаност.

5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

5.1 Објективна вредност на финансиски средства и обврски кои не се мерат според објективна вредност (продолжува)

5.1.3 Кредити и побарувања на комитенти

Кредитите и побарувањата на комитентите се прикажани по амортизирана вредност намалени за исправката на вредноста. Проценетата објективна вредност на кредитите и побарувањата претставува дисконтирана сума на идните приливи на парични средства кои се очекуваат да бидат примени. Со цел да се утврди објективната вредност, очекуваните приливи се дисконтираат користејќи ги каматните стапки кои преовладуваат на пазарот на датумот на изготвување на Билансот на состојба.

5.1.4 Останати побарувања

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

5.1.5 Депозити на останати банки и комитенти, други депозити, кредити и субординирани обврски

Проценетата објективна вредност на депозити по видување, вклучувајќи ги и некаматносни депозити претставува износ кој треба да се исплати по видување.

Проценетата објективна вредност на депозити кои носат фиксна камата и кредити и субординирани обврски кои не котираат на активен пазар се утврдува врз основа на дисконтираните текови на парични средства, користејќи пазарни каматни стапки за новите долгови со слична преостаната достасаност.

Белешката 5.А ги прикажува сумарно сметководствената и објективната вредност на финансиските средства и обврски коишто не се прикажани во Билансот на состојба по објективна вредност.

5.1.6 Останати обврски

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

5.2 Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност

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

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

5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)**5.2 Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)**

- Ниво 2 влегуваат дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик (Fx forward и Fx swap);
- Ниво 3 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) коишто не можат директно или индиректно да се потврдат и да се следат на активни пазари, односно врз основа на техники за вреднување во кои најголемо учество имаат информациите за ризиците на финансиските инструменти. Во Ниво 3 влегуваат сопственички хартии од вредност кои се котирали на редовен пазар на Македонска берза на хартии од вредност – не се тргувани, и се мерат по нивна набавна вредност.

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

ж) Настани по датумот на Билансот на состојба

Од 01.07.2019 година ќе започне во примена Одлуката за управување со кредитен ризик (Сл.весник 149/18) со што ќе се промени начинот на вршење и утврдување на исправката на вредност и посебната резерва (оштетувањето) на активните билансни и потенцијалните вонбилансни изложености на Банката.

На 26.12.2018 година, во Службен весник на РМ бр.241/18, донесен е нов Закон за данокот на личен доход, кој влегува во сила на денот на објавувањето, а ќе започне да се применува од 01.01.2019 година.

Со новиот закон се воведуваат прогресивни стапки на данок 10% и 18% за доход од работа, доход од самостојна дејност, доход од авторски и сродни права и доход од продажба на сопствени земјоделски производи и тоа:

<u>На годишна основа</u>	<u>по стапки</u>
До 1.080.000 денари	10%
Од 1.080.001 денари	108.000 +18% на делот на доходот над 1.080.000

За доходот од права од индустриска сопственост, доходот од закуп и подзакуп, доходот од капитал, капиталните добивки, добивките од игри на среќа, доходот од осигурување и друг доход, данокот ќе се плаќа по единствена стапка од 15%.

На 31.12.2018 година, во Службен весник на РМ бр. 248/18, донесени се измени на Закон за данок од добивка кои ќе применуваат од 01.01.2019 година. Со Законот за изменување и дополнување на Законот за данокот на добивка се врши појаснување и допрецизирање на одредбите од Законот кои се однесуваат на даночното ослободување за дадените донации во спортот преку ваучер системот, трансферните цени, непрофитните организации, непризнатите расходи и друго, во насока на подобрување на нивната имплементација во пракса.

По 31 декември 2018 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, освен горенаведените, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

з) Белешки кон финансиските извештаи**Дополнителни обелоденувања поврзани со белешките кон финансиските извештаи****Белешка 11 и 16. Останати приходи од дејноста и останати расходи од дејноста**

На позицијата - Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа во рамки на белешка 16 – Останати расходи од дејноста, резервирањата по основ на судски спорови за 2018 година изнесуваат 30.607 илјади денари додека во текот на 2017 година, Банката имала ослободување на резервирања за судски спорови прикажани во белешка 11 – Останати приходи од дејноста во износ од 159.049 илјади денари.

Белешка 13. Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа

Во 2018 година, позицијата Ослободување на загуба поради оштетување на нефинансиски средства изнесува 12.916 илјади денари (2017: 362.215 илјади денари), како резултат на ослободување на ревалоризациските резерви за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања кои се продадени во текот на годината.

Белешка 17. Данок на добивка

Согласно даночната регулатива, даноците и даночните обврски застаруваат по истек на период од 5 години, со исклучок на даночна измама чиј рок е 10 години. Како резултат на тоа, обврските за даноци на Банката за периодот од 2013 до 2018 година не може да се сметаат за конечни. Било какви дополнителните даноци и пенали доколку такви постојат, кои може да произлезат во случај на даночна контрола, неможат во оваа фаза да бидат утврдени со разумна точност.

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

Согласно Законот за данок на добивка, даночната основа за пресметување на данок на добивка е добивката која се утврдува во даночен биланс и истата се утврдува како разлика меѓу вкупните приходи и вкупните расходи на даночниот обврзник во износи утврдени согласно прописите за сметководство и сметководствените стандарди. Основата се зголемува за непризнаените расходи за даночни цели. Даночната основа се намалува за износот на извршените вложувања од добивката за вложувања во материјални и нематеријални средства кои служат за проширување на дејноста и дивиденди остварени со учество во капиталот на друг даночен обврзник, оданочени со данок на добивка кај исплатувачот. Реинвестираната добивка се издвојува со распределба на добивката остварена со годишната сметка од претходната година на Банката и е вложена за инвестиции.

Белешка 18. Парични средства и парични еквиваленти

Благајничките записи се хартии од вредност кои согласно Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи се вклучени во белешката Парични средства и парични еквиваленти.

Благајничките записи кои ги поседува банката на 31.12.2018 се должнички хартии од вредност издадени од НБРСМ со рок на достасување од 35 дена и фиксна каматна стапка. Номинирани се во денари. Примарен пазар за балајничките записи се аукциите на балајнички записи кои ги организира НБРСМ. На секундарен пазар, истите може да се тргуваат на пазар преку шалтер. На аукциите за балајнички записи може да учествуваат само банки и истите тргуваат со нив на пазарот преку шалтер.

Ефективната каматна стапка е 2,5 % (2017: од 3,25 до 3,5%) на годишно ниво.

з) Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Белешка 23. Вложувања во хартии од вредност**

Белешката Вложувања во хартии од вредност се состои од вложувања во финансиски средства расположливи за продажба и финансиски средства кои се чуваат до достасување. Истите се состојат од државни записи со рок на достасување над 90 дена со и без валутна клаузула, обврзници издадени од државата (континуирани државни обврзници со и без валутна клаузула и обврзници за денационализација) и сопственички инструменти.

Обврзници

Континуираните државни обврзници се класифицирани како чувани до достасување во износ од 7.625.783 илјади денари (2017: нула).

Континуираните државни обврзници кои ги поседува банката на 31.12.2018 се со рок на достасување од 2, 3 и 5 години и се номинирани во денари и денари со валутна клаузула во евра. Вкупниот износ на континуираните државни обврзници вклучува камата од 87.494 илјади денари (2017: 60.892 илјади денари). Ефективната каматна стапка е од 1,30 до 3,90% на годишно ниво. Во текот на 2019 година ќе достасаат континуирани државни обврзници во номинален износ од 1.355.870 илјади денари.

Во 2017 година, континуираните државни обврзници во износ од 3.786.361 илјади денари беа класифицирани како вложувања во финансиски средства расположливи за продажба. Со примена на Методологијата, се класифицирани како финансиски средства кои се чуваат до достасување (по амортизирана набавна вредност) и при тоа Банката не констатира разлики, односно финансиски ефекти од преоценувањето.

Споредба на класификацијата и усогласувањето на крајната и почетната сметководствена вредност на финансиските средства и финансиските обврски на 31.12.2017 и на 1.1.2018 се прикажани во белешката 1Б.

Државни записи

Државните записи класифицирани како чувани до достасување се во износ од 305.132 илјади денари (2017: нула).

Државните записи кои се вклучени во белешката 23 - Вложувања во хартии од вредност, се со рок на достасување над 90 дена и целиот износ на државни записи ќе достаса во 2019 година. Државните записи се номинирани во денари. Ефективната каматна стапка е 1,20% на годишно ниво.

Во 2017 година, државните записи во износ од 2.182.818 илјади денари беа класифицирани како вложувања во финансиски средства расположливи за продажба. Со примена на Методологијата, се класифицирани како финансиски средства кои се чуваат до достасување (по амортизирана набавна вредност) и при тоа Банката не констатира разлики односно финансиски ефекти од преоценувањето.

Споредба на класификацијата и усогласувањето на крајната и почетната сметководствена вредност на финансиските средства и финансиските обврски на 31.12.2017 и на 1.1.2018 се прикажани во белешката 1Б.

Сопственички инструменти

Сопственичките инструменти се групирани на:

- Приватни нефинансиски друштва во износ нула (2017: 1.708 илјади денари) и
- Финансиски друштва во износ од 32.921 илјади денари (2017: 32.921 илјади денари).

Котираните хартии од вредност се вреднуваат по последна куповна цена на секој тргуван ден на Македонската берза за хартии од вредност.

Белешка 25. Останати побарувања

На 28.12.2018 година, Банката исплати пензии на клиентите во износ од 881.687 илјади денари кои на 04.01.2019 година се уплатени од страна на Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Македонија.

з) Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Белешка 27. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања**

Банката, преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања ги води согласно регулативата на НБРСМ, при што при преземањето, средствата се водат по почетна сметководствена вредност, што е помалиот износ од проценетата вредност важечка на датумот на преземање и набавната вредност на преземените средства.

Сметководствената вредност на преземените средства на 31.12.2018 година изнесува 22.201 илјади денари (2017: 37.623 илјади денари), а објективната на 31.12.2018 година изнесува 113.190 илјади денари (2017: 203.930 илјади денари).

За средствата преземени по 11.04.2013 година, на датумот на преземање на средствата, Банката во Билансот на состојба прикажува оштетување над 20% од почетната сметководствена вредност. Доколку износот на затворената исправка на вредноста/посебна резерва е поголем од оштетувањето од 20% од почетната сметководствена вредност, Банката ја признава оваа разлика како ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството. Во тековната 2018 година Банката не евидентираше ревалоризациска резерва (2017: 358.452 илјади денари) додека пак ослободувањето на ревалоризационите резерви од продажба на преземени средства изнесува 12.916 илјади денари (2017: 362.215 илјади денари).

Банката нема ограничувања при продажба на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања.

Белешка 36. Обврски по кредити**1. Домашни извори на средства**

Во текот на 2018 година, од кредитната линија аранжирана преку Македонска Банка за Поддршка на Развојот (во понатамошниот текст: "МБПР") со средства од Европска Инвестициона Банка (во понатамошниот текст: "ЕИБ") беше повлечена транша во износ од 900 илјади евра со каматна стапка од 1% годишно, по основ на кредитната линија МБПР ЕИБ (IV).

Во текот на 2018 година, од кредитната линија аранжирана преку МБПР за кредитирање на развојот на микро, мали и средни претпријатија, поддршка на извозот и за трајни обртни средства (во понатамошниот текст: "МСП ПИА ТОС"), повлечени се две транши во вкупен износ од 1.415 илјади евра.

Во текот на 2018 година, Банката повлече три транши од кредитната линија од Македонска Развојна Фондација за Претпријатија (во понатамошниот текст: "МРФП") во вкупен износ од 765 илјади евра наменети за понатамошно финансирање на микро и мали претпријатија, како и индивидуални претприемачи.

Во текот на 2018 година, Банката повлече 24 транши од кредитната линија од Земјоделски Кредитен Дисконтен Фонд одобрени преку Министерство за Финансии во вкупен износ од околу 157 илјади евра наменети за понатамошно финансирање на проекти од областа на земјоделието.

Кредитната линија од ЕИБ како и кредитната линија МСП ПИА ТОС преку МБПР се обезбедени со меници во форма на Нотарски Акт и со обврска за востановување на залог на побарувања. Банката има востановено залог во форма на нотарски акт во корист на МБПР на побарувањата по договорите за подкредит склучени со крајните корисници одобрени од кредитните линии на ЕИБ администрирани преку МБПР и кредитната линија МСП ПИА ТОС. Со состојба на 31.12.2018 година, износот на обврски по кредити за кои што Банката има воспоставено залог на побарувања во корист на МБПР по основ на кредитните линии изнесува 411.228 илјади денари.

3) Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Белешка 36. Оберски по кредити (продолжува)
1. Домашни извори на средства (продолжува)

По 31 декември 2018 година, врз основа на Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на развојот на микро, мали и средни претпријатија, поддршка на извозот и за трајни обртни средства склучен е Нотарски акт- Договор за невладетелски залог врз побарувања од прв ред со својство на извршна исправа, помеѓу Македонска банка за поддршка на развојот АД Скопје (како Заложен доверител) и НЛБ Банка АД Скопје (како Заложен должник-должник), во вкупен износ од 3.350.000,00 евра.

Кредитите доделени од страна на МРФП се обезбедени со меници со менични изјави од Банката и договор за отстапување на побарувањата кои произлегуваат од договорите за подкредит со крајните корисници.

Кредитите доделени од страна на Министерство за финансии се обезбедени со меници од Банката.

2. Странски извори на средства

Во текот на 2018 година, Банката повлече четири транши од кредитната линија на European Bank for Reconstruction and Development (во понатамошниот текст: "EBRD") Western Balkans Women in Business II од 30.12.2016 година (транша Б) во вкупен износ од 1.500 илјади евра наменети за понатамошно финансирање на трговци поединци, микро, мали и средни претпријатија кои се раководени од жени или каде има жени во сопственичката структура. За оваа кредитна линија Банката нема дадено обезбедување.

На ден 31.12.2018 година, Банката е усогласена со ковенантите предвидени во договорите.

Белешка 37. Субординирани оберски

Субординираниот кредит од European Fund for Southeast Europe (во понатамошниот текст: "EFSE") на износ од 12.000 илјади евра беше одобрен со каматна стапка 6 месечен EURIBOR + 4,20 % годишно (после 22.09.2013 година 6 месечен EURIBOR + 6,30% годишно) со рок на отплата од 10 години. Со анекс на договор од 22.09.2016 година каматната стапка е утврдена на 6 месечен EURIBOR + 5,00% годишно со Zero Floor клаузула. Овој Субординиран заем беше целосно отплатен на ден 29.06.2018 година.

Субординираниот кредит од International Finance Corporation (во понатамошниот текст: "IFC") на износ од 10.000 илјади евра беше одобрен со каматна стапка од 6 месечен EURIBOR + 7,5% годишно и рок на отплата од 10 години (до 2025 година). Со анекс на договор од 15.12.2016 година каматната стапка е утврдена на 6 месечен EURIBOR + 6,25% годишно без Zero Floor клаузула. На ден 31.12.2018 година, Банката е усогласена со ковенантите предвидени во овој договор.

Субординираниот кредит од Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана на износ од 11.000 илјади евра беше одобрен со каматна стапка од 6 месечен EURIBOR + 7,5% годишно и рок на отплата од 10 години (до 2025 година). Со анекс на договор од 26.12.2016 година каматната стапка е утврдена на 6 месечен EURIBOR + 6,25% годишно со Zero Floor клаузула.

На 20.12.2018 година, НЛБ Банка АД Скопје склучи Договор за Субординиран кредит со Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана на износ од 9.000 илјади евра, со каматна стапка од 6 месечен EURIBOR + 5,25% годишно со Zero Floor клаузула и рок на отплата од 10 години (до 2028 година).

з) Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Белешка 38. Посебна резерва и резервирања****Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови**

Судските спорови се честа појава во банкарскиот сектор, што се должи на природата на бизнисот. Од судските спорови кои се водат против Банката, раководството очекува позитивен исход, без материјално значајни загуби. Заклучно со ден 31.12.2018 година, состојбата на резервации за судски спорови на Банката, за вкупно шест судски предмети е во износ од 41.918 илјади денари (2017: 11.419 илјади денари).

Во 2018 година, износот на резервирањата за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови е значително зголемен во однос на 2017 година, поради неколку судски пресуди на штета на Банката во износ од 32.254 илјади денари. Во 2017 година имало ослободување на резервирања во износ од 159.929 илјади денари.

Белешка 40. Запишан капитал

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на глас на Собранието на акционери на Банката за еквивалент од 1 обична акција. Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса.

Со состојба на 31 декември 2018 и 2017 година, Банката не поседува сопствени акции.

Во согласност со акционерската книга на Банката, на 31 декември 2018 година, кај 816 обични акции односно 0,0955% од вкупниот акционерски капитал на Банката (на 31 декември 2017 година: 816 обични акции односно 0,0955%) има ограничување на акции со право на глас на правата засновани на закон и/или Одлука на надлежен орган.

Белешка 42.1 Потенцијални обврски

Потенцијалните обврски на Банката се состојат од потенцијални обврски за кредити и неискористени кредитни лимити, потенцијални обврски за гаранции и потенцијални обврски за акредитиви, неискористени лимити на кредитни картички, неискористени пречекорувања по тековни сметки и останати потенцијални обврски.

Потенцијалните обврски за кредити на правни лица, со рок на достасување до 1 година изнесуваат 2.538.741 илјади денари (2017: 1.800.775 илјади денари), додека пак долгорочните изнесуваат 1.170.610 илјади денари (2017: 1.207.140 илјади денари). Од вкупните потенцијални обврски за кредити на правни лица, отповикливи се 3.134.316 илјади денари (2017: 2.466.156 илјади денари), односно неотповикливи се 575.035 илјади денари (2017: 541.759 илјади денари). Каматните стапки на потенцијалните обврски за кредити на правни лица се движат од 0 до 9,3 % (2017: 0% до 11,25%). Овие кредити се обезбедени со депозит 382.994 илјади денари (2017: 47.625 илјади денари), а останатите 3.326.357 илјади денари се обезбедени со хипотека, залог, меници, гаранции и сл.

Потенцијалните обврски за кредити на штедилници и други финансиски друштва, со рок на достасување до 1 година изнесуваат 8.625 илјади денари (2017: 13.614 илјади денари), додека пак долгорочните (со рок на достасување до 2 и до 5 години) изнесуваат 47.900 илјади денари (2017: 135.307 илјади денари). Вкупните потенцијални обврски за кредити на штедилници и други финансиски друштва се отповикливи во износ од 56.525 илјади денари (2017: 148.921 илјади денари). Каматните стапки на потенцијалните обврски за кредити на штедилници и други финансиски друштва се движат од 3,1 % до 6,5% (2017: 3,50% до 6,50%). Кредитите се обезбедени со недвижности, меници и меници како нотарски акт.

з) Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Белешка 42.1 Потенцијални обврски (продолжува)

Потенцијалните обврски за кредитирање на физички лица со рок на достасување до 1 година изнесуваат 35.399 илјади денари (2017: 33.468 илјади денари), односно 466.034 илјади денари (2017: 361.674 илјади денари) со рочност над 1 година, притоа сите се отповикливи. Каматните стапки на потенцијалните обврски за кредити на физички лица се движат од 0% до 11% (2017: 0% до 11,25%). Од вкупните потенцијални обврски по кредити на физички лица со обезбедување рамка и хипотека или залог се 364.269 илјади денари (2017: 321.430 илјади денари), додека пак преостанатите се обезбедени со меница, административна забрана, депозит и залог.

Потенцијалните обврски за издадени гаранции со рочност до 1 година изнесуваат 817.085 илјади денари (2017: 1.054.902 илјади денари) и со рочност над 1 година изнесуваат 5.317.088 илјади денари (2017: 5.673.674 илјади денари). Сите потенцијални обврски по гаранции се неотповикливи. Од нив, 392.817 илјади денари (2017: 363.739 илјади денари) се обезбедени со депозит.

Краткорочните потенцијални обврски за акредитиви изнесуваат 211.427 илјади денари (2017: 409.154 илјади денари), додека пак долгорочните 353.936 илјади денари (2017: 253.052 илјади денари) и сите се неотповикливи. Потенцијалните обврски по акредитиви кои се обезбедени со депозит изнесуваат 5.551 илјади денари (2017: 6.194 илјади денари).

Потенцијалните обврски за лимити на трансакциска сметка се краткорочни, отповикливи, во висина од 1.279.557 илјади денари (2017: 1.173.722 илјади денари) и се со каматна стапка од 11% (2017: 11,25%). Од вкупните потенцијални обврски за лимити на трансакциска сметка со обезбедување рамка и хипотека се 131 илјади денари (2017: 86 илјади денари), додека пак преостанатите потенцијални обврски се обезбедени со меница, административна забрана и депозит.

Потенцијалните обврски за лимити на кредитни картички (за правни и физички лица) изнесуваат 1.774.746 илјади денари (2017: 1.727.761 илјади денари) и се отповикливи. Каматните стапки на потенцијалните обврски за лимити на кредитни картички се движат од 7% до 13% (2017: од 7% до 14%). Потенцијални обврски за лимити на кредитни картички (за правни и физички лица) кои се со обезбедување административна забрана и/или меница се 1.393.291 илјади денари (2017: 1.440.909 илјади денари), додека преостанатите се обезбедени со хипотека, депозит или рамка.

Белешка 45. Наеми

Банката има склучено договори за оперативен наем со правни лица за деловен простор во сопственост на Банката. Оперативниот наем на Банката секогаш е отповиклив, со можност секоја страна потписничка на договорот да го раскине договорот. Банката нема склучено договори за финансиски наем.

Банката има земено транспортно средство под финансиски наем со рок на отплата 4 години и каматна стапка 6 месечен EURIBOR + 6,3%.

Обврската по финансискиот наем на 31.12.2018 година изнесува 240 илјади денари (2017: 397 илјади денари).

Обврските по основ на камата по финансискиот наем на 31.12.2018 година изнесуваат 1 илјада денари (2017: 1 илјада денари).

Достасувањето на главницата по основ на финансискиот наем во следниот период е:

- До една година достасува 167 илјади денари
- Од една до пет години достасува 73 илјади денари.

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2018 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	0	0	4,195,641	0	14,048,017	18,243,658
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	16	0	0	0	16
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0	645,618	645,618
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0	0	0	51,461,742	51,461,742
Вложувања во хартии од вредност	0	0	0	32,921	7,930,915	7,963,836
Останати побарувања	0	0	0	0	1,305,528	1,305,528
Вкупно финансиски средства	0	16	4,195,641	32,921	75,391,820	79,620,398
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	0	0			0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0			0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	162			0	162
Депозити на банки	0	0			472,688	472,688
Депозити на други комитенти	0	0			66,375,704	66,375,704
Издадени должнички хартии од вредност	0	0			0	0
Обврски по кредити	0	0			978,847	978,847
Субординирани обврски и хибридни инструменти	0	0			1,840,358	1,840,358
Останати обврски	0	0			770,317	770,317
Вкупно финансиски обврски	0	162	0	0	70,437,914	70,438,076

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2017 (претходна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти						
Средства за тргување						
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање						
Дериватни средства чувани за управување со ризик						
Кредити на и побарувања од банки						
Кредити на и побарувања од други комитенти						
Вложувања во хартии од вредност						
Останати побарувања						
Вкупно финансиски средства						
Финансиски обврски						
Обврски за тргување						
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање						
Дериватни обврски чувани за управување со ризик						
Депозити на банки						
Депозити на други комитенти						
Издадени должнички хартии од вредност						
Обврски по кредити						
Субординирани обврски и хибридни инструменти						
Останати обврски						
Вкупно финансиски обврски						

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

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

во илјади денари							Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	чувани до достасување	кредити и побарувања	расположливи за продажба	останати побарувања, по амортизирана набавна вредност	
2017 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	0	0	0	0	4,312,500	12,815,290	17,127,790
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	246	0	0	0	0	246
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0	89,513	0	0	89,513
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0	0	48,716,824	0	0	48,716,824
Вложувања во хартии од вредност	0	0	0	0	6,003,808	0	6,003,808
- кои се мерат по објективна вредност	0	0	0	0	0	0	0
- кои се мерат по амортизирана набавна вредност	0	0	0	0	0	0	0
Останати побарувања	0	0	0	0	0	1,324,295	1,324,295
Вкупно финансиски средства	0	246	0	48,806,337	10,316,308	14,139,585	73,262,476
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0
Депозити на банки	0	0	0	0	0	445,093	445,093
Депозити на други комитенти	0	0	0	0	0	61,570,593	61,570,593
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	0	0	0	0	1,128,062	1,128,062
Субординирани обврски и хибридни инструменти	0	0	0	0	0	2,035,271	2,035,271
Останати обврски	0	0	0	0	0	673,331	673,331
Вкупно финансиски обврски	0	0	0	0	0	65,852,350	65,852,350

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

Б. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски на 1 јануари 2018 година (датум на првична примена на МСФИ 9)

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

класификација (описно да се наведе категоријата на финансиски инструмент)		сметководствена вредност	
претходна категорија (на 31.12.2017)	нова категорија (на 1.1.2018)	крајна сметководствена вредност на 31.12.2017	почетна сметководствена вредност на 1.1.2018
опис		во илјади денари	
Финансиски средства			
Парични средства и парични еквиваленти			
парични средства и парични еквиваленти			
Амортизирана набавна вредност	Амортизирана набавна вредност	12,815,290	12,815,290
Расположливи за продажба	Објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	4,312,500	4,312,500
		0	0
		0	0
		0	0
Средства за тргување			
должнички хартии од вредност			
сопственички инструменти			
derivati 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			
Објективна вредност преку Биланс на успех	Објективна вредност преку Биланс на успех	246	246
Амортизирана набавна вредност	Амортизирана набавна вредност	89,513	89,513
Амортизирана набавна вредност	Амортизирана набавна вредност	48,716,824	48,716,824
Кредити на и побарувања од банки			
Кредити на и побарувања од други комитенти			
Вложувања во хартии од вредност			
должнички хартии од вредност			
- кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка			
- кои се мерат по амортизирана набавна вредност			
сопственички инструменти			
- кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка			
Расположливи за продажба			
Амортизирана набавна вредност			
Останати побарувања			
Вкупно финансиски средства			
		73,262,476	73,262,476
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			
Амортизирана набавна вредност	Амортизирана набавна вредност	445,093	445,093
Амортизирана набавна вредност	Амортизирана набавна вредност	61,570,593	61,570,593
		0	0
Амортизирана набавна вредност	Амортизирана набавна вредност	1,128,062	1,128,062
Амортизирана набавна вредност	Амортизирана набавна вредност	2,035,271	2,035,271
Амортизирана набавна вредност	Амортизирана набавна вредност	673,331	673,331
		65,852,350	65,852,350

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година (сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

Б. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски на 1 јануари 2018 година (датум на првична примена на МСФИ 9)

Б.2. Усогласување на крајната и почетната сметководствена вредност на финансиските средства и финансиските обврски на 31.12.2017г. и на 1.1.2018г.

во илјади денари	крајна сметководствена вредност на 31.12.2017	ефект од почетна примена на Методологијата на 1.1.2018г.	почетна сметководствена вредност на 1.1.2018
Финансиски средства			
по амортизирана набавна вредност			
Парични средства и парични еквиваленти	12,815,290	0	12,815,290
Кредити на и побарувања од банки	89,513	0	89,513
Кредити на и побарувања од други комитенти	48,716,824	0	48,716,824
Вложувања во хартии од вредност			
должнички инструменти	5,969,179		5,969,179
- прекласификувани од/во средства чувани до достасување		0	
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба		0	
- прекласификувани од/во средства за тргување		0	
Останати побарувања	1,324,295	0	1,324,295
Вкупно финансиски средства по амортизирана набавна вредност	68,915,101	0	68,915,101
по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка			
Вложувања во хартии од вредност			
должнички инструменти			
Парични средства и парични еквиваленти - благајнички записи	4,312,500		4,312,500
- прекласификувани од/во средства чувани до достасување		0	
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба		0	
- прекласификувани од/во средства за тргување		0	
сопственички инструменти	34,629		34,629
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба		0	
- прекласификувани од/во средства за тргување		0	
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	4,347,129	0	4,347,129
по објективна вредност преку биланс на успех			
Средства за тргување			
должнички инструменти	0		0
- прекласификувани од/во средства чувани до достасување		0	
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба		0	
- прекласификувани од/во средства за тргување		0	
сопственички инструменти	0		0
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба		0	
- прекласификувани од/во средства за тргување		0	
Деривати за тргување	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	246	0	246
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку биланс на успех	246	0	246
Вкупно финансиски средства	73,262,476	0	73,262,476
Финансиски обврски			
по амортизирана набавна вредност			
Депозити на банки	445,093	0	445,093
Депозити на други комитенти	61,570,593	0	61,570,593
Издадени должнички хартии од вредност	0		0
- прекласификувани од/во обврски за тргување		0	
- прекласификувани од/во обврски по ОБ преку БУ		0	
Обврски по кредити	1,128,062		1,128,062
- прекласификувани од/во обврски за тргување		0	
- прекласификувани од/во обврски по ОБ преку БУ		0	
Субординирани обврски и хибридни инструменти	2,035,271		2,035,271
- прекласификувани од/во обврски за тргување		0	
- прекласификувани од/во обврски по ОБ преку БУ		0	
Останати обврски	673,331	0	673,331
Вкупно финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	65,852,350	0	65,852,350
по објективна вредност преку биланс на успех			
Обврски за тргување	0		0
- прекласификувани од/во обврски по ОБ преку БУ		0	
- прекласификувани од/во обврски по амортизирана набавна вредност		0	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0		0
- прекласификувани од/во обврски за тргување		0	
- прекласификувани од/во обврски по амортизирана набавна вредност		0	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку биланс на успех	0	0	0
Вкупно финансиски обврски	65,852,350	0	65,852,350

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

2.1 Кредитен ризик																
А Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик																
	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доставување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености	
	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
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)	645,402 (5)		36,270,010 (577,034)		0 0		7,930,915 0		8,690,604 (3,631)		24,148 (512)		229,099 (6,150)		9,351,213 (89,453)	63,141,391 (676,790)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	645,398	0	35,692,976	0	0	0	7,930,915	0	8,686,973	0	23,636	0	222,941	0	9,261,762	62,464,601
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	0 0		17,863,998 (2,642,361)		0 0		0 0		0 0		23,756 (2,875)		15,907 (4,850)		577,385 (92,931)	18,481,046 (2,743,018)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	0	0	15,221,637	0	0	0	0	0	0	0	20,881	0	11,057	0	484,454	15,738,028
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	314 (94)		2,442,327 (1,867,751)		0 0		0 0		0 0		31,696 (28,502)		27,084 (24,495)		1,906 (870)	2,503,330 (1,921,713)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	220	0	574,575	0	0	0	0	0	0	0	3,193	0	2,589	0	1,038	581,616
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	645,717	0	56,576,334	0	0	0	7,930,915	0	8,690,604	0	79,600	0	272,090	0	9,930,507	84,125,766
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	(99)	0	(5,087,146)	0	0	0	0	0	(3,631)	0	(31,889)	0	(35,504)	0	(183,252)	(5,341,521)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	645,618	0	51,489,188	0	0	0	7,930,915	0	8,686,973	0	47,711	0	236,586	0	9,747,254	78,784,246

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се исказани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

2.1 Кредитен ризик

A.a Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик на 31.12.2017 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 достасување	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									
	категиорија на ризик А	90,201	32,001,262	0	0	334,214	26,369	205,860	9,801,434	42,459,340
	категиорија на ризик Б	0	16,772,556	0	0	257	20,509	2,157	513,001	17,308,480
	категиорија на ризик В	314	1,528,788	0	0	0	4,195	12,177	217,949	1,763,423
	категиорија на ризик Г	0	306,931	0	0	0	2,712	39	0	309,682
	категиорија на ризик Д	0	1,720,736	0	0	0	26,215	14,739	0	1,761,690
		90,515	52,330,273	0	0	334,471	80,000	234,972	10,532,384	63,602,615
	(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа)	(1,002)	(4,961,308)	0	0	(3,356)	(29,415)	(23,919)	(228,008)	(5,247,008)
	Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	89,513	47,368,965	0	0	331,115	50,585	211,053	10,304,376	58,355,607
	Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва									
	достасани побарувања									
	Створена структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена	0	8,220	0	0	0	327	142,794	0	151,341
	Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	0	8,220	0	0	0	327	142,794	0	151,341
	недостасани побарувања									
	реструктурирани побарувања	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	останати побарувања	0	1,424,453	6,003,808	0	8,965,867	0	50	67,013	16,461,191
	Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	0	1,424,453	6,003,808	0	8,965,867	0	50	67,013	16,461,191
	Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	90,515	53,762,946	6,003,808	0	9,300,338	80,327	377,816	10,599,397	80,215,147
	(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	(1,002)	(4,961,308)	0	0	(3,356)	(29,415)	(23,919)	(228,008)	(5,247,008)
	Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	89,513	48,801,638	6,003,808	0	9,296,982	50,912	353,897	10,371,389	74,968,139

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

2.1 Кредитен ризик

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 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
во илјади денари																
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)		0	1,855,476	1,837,667		0		0		0	147,818	111,276	68,391	79,329	2,071,685	2,028,272
државни хартии од вредност		0	0	0		0		0		0	0	0	0	0	0	0
државни безусловни гаранции		0	0	0		0		0		0	0	0	0	0	0	0
банкарски гаранции		0	0	0		0		0		0	0	0	0	0	0	0
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување		0	0	0		0		0		0	0	0	0	0	0	0
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)		186	137,746	7,617,229		0		0		0	45	6,941	137,707	4,091,990	275,498	11,716,346
Гаранции од физички лица		0	0	7,783,601		0		0		0	0	27,945	0	2,725,532	0	10,537,078
Залог на недвижен имот															0	0
имот за сопствена употреба (станови, куќи)		0	22,616,495	20,909,226		0		0		0	11,122	29,969	655,007	477,318	23,282,624	21,416,513
имот за вршење дејност		0	21,867,491	21,996,423		0		0		0	8,982	6,551	4,894,545	4,093,493	26,771,018	26,096,467
Залог на подвижен имот		0	3,944,861	4,208,399		0		0		0	3,893	2,658	1,183,809	1,217,451	5,132,563	5,428,508
Останати видови на обезбедување		0	8,895,741	9,140,149		0		0		0	4,648	397,406	647,934	733,763	9,548,323	10,271,318
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	0	186	59,317,809	73,492,694	0	0	0	0	0	0	176,508	582,746	7,587,394	13,418,876	67,081,711	87,494,502

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

2.1 Кредитен ризик

В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017
Нерезиденти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Земјоделство, шумарство и рибарство	0	0	480,848	519,297	0	0	0	0	0	0	534	547	345	30	12,141	7,605	493,868	527,479
Рударство и вадење на камен	0	0	56,972	83,356	0	0	0	0	0	0	84	128	10	10	2,110	2,249	59,176	85,743
Прехрамбена индустрија	0	0	1,652,447	1,543,169	0	0	0	0	0	0	898	923	221	140	116,259	117,155	1,769,825	1,661,387
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	0	0	278,996	204,818	0	0	0	0	0	0	471	490	15	15	24,202	35,701	303,684	241,024
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	0	0	575,060	582,189	0	0	0	0	0	0	293	353	7	8	49,933	77,453	625,293	660,003
Производство на метали, машини, алати и опрема	0	0	1,546,574	1,514,582	0	0	0	0	0	0	850	736	19	35	154,462	257,202	1,701,905	1,772,555
Останата преработувачка индустрија	0	0	1,093,532	976,527	0	0	0	0	0	0	798	947	82	42	72,912	97,085	1,167,324	1,074,601
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	0	0	911,384	937,263	0	1,709	0	0	0	0	451	778	265	404	69,896	81,254	981,996	1,021,408
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околната средина	0	0	218,594	243,558	0	0	0	0	0	0	191	216	2	3	1,590	454	220,377	244,231
Градежништво	0	0	2,075,871	1,735,421	0	0	0	0	0	0	2,245	2,190	63	68	1,500,409	1,601,420	3,578,588	3,339,099
Трговија на големо и трговија на мало: поправка на моторни возила и мотоцикли	0	0	6,543,619	7,040,328	0	0	0	0	0	0	9,235	10,303	2,327	1,768	3,095,858	3,508,806	9,651,040	10,561,205
Транспорт и складирање	0	0	612,438	790,263	0	0	0	0	0	0	2,074	2,382	65	50	1,032,051	951,761	1,646,628	1,744,456
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	0	0	506,266	536,984	0	0	0	0	0	0	1,551	1,527	1,220	986	11,411	9,298	520,447	548,795
Информации и комуникации	0	0	314,052	253,311	0	0	0	0	0	0	1,112	1,208	693	1,396	50,119	110,912	365,976	366,827
Финансиски дејности и дејности на осигурување	645,618	89,513	98,239	88,330	0	32,921	0	0	8,686,973	9,296,982	4,657	6,214	224,247	332,327	24,579	187,164	9,684,313	10,033,451
Дејности во врска со недвижен имот	0	0	822,954	588,597	0	0	0	0	0	0	425	450	3	1	45,682	87,812	869,063	676,860
Стручни, научни и технички дејности	0	0	614,930	765,212	0	0	0	0	0	0	2,267	2,152	579	301	206,329	224,022	824,105	991,687
Административни и помошни услужни дејности	0	0	512,880	230,266	0	0	0	0	0	0	1,130	1,109	740	4,649	44,847	49,253	559,597	285,277
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	0	0	216,661	470,685	0	5,969,179	7,930,915	0	0	0	28	29	45	1	6,607	9,978	8,154,256	6,449,872
Образование	0	0	70,785	86,321	0	0	0	0	0	0	194	177	761	1	3,212	3,106	74,951	89,605
Дејности на здравствена и социјална заштита	0	0	326,600	358,588	0	0	0	0	0	0	674	692	4	4	4,397	2,659	331,676	361,943
Уметност, забава и рекреација	0	0	305,533	427,697	0	0	0	0	0	0	951	735	35	25	328,463	230,100	634,981	658,557
Други услужни дејности	0	0	37,106	65,260	0	0	0	0	0	0	1,039	950	257	54	3,192	2,026	41,595	68,290
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дејности на екстериторијални организации и тела	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0
Физички лица	0	0	31,595,324	28,739,716	0	0	0	0	0	0	15,559	15,670	4,581	11,580	2,886,593	2,716,914	34,502,057	31,483,880
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	0	0	21,524	19,899	0	0	0	0	0	0	0	7	0	0	0	0	21,524	19,906
Вкупно	645,618	89,513	51,489,188	48,801,637	0	6,003,809	7,930,915	0	8,686,973	9,296,982	47,711	50,913	236,586	353,898	9,747,254	10,371,389	78,784,246	74,968,141

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

2.1 Кредитен ризик

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 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
	во илјади денари																	
Република Македонија	393	89,513	51,489,052	48,800,525	0	6,003,209	7,930,915	0	4,409,158	4,915,886	47,616	50,699	206,316	353,366	9,727,618	10,288,729	73,811,068	70,501,927
Земји-членки на Европската унија	645,224	0	135	1,111	0	600	0	0	2,851,634	2,775,190	19	130	1,732	79	9,657	19,387	3,508,402	2,796,497
Европа (останато)	0	0	0	2	0	0	0	0	1,110,765	1,331,996	15	19	303	92	9,979	63,273	1,121,063	1,395,382
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	0	0	1	0	0	0	0	0	315,415	273,911	55	61	28,235	360	0	0	343,706	274,332
Останато	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	2	0	0	0	0	6	2
(наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)																		
Вкупно	645,618	89,513	51,489,188	48,801,638	0	6,003,809	7,930,915	0	8,686,973	9,296,983	47,711	50,911	236,586	353,897	9,747,254	10,371,389	78,784,246	74,968,140

Д Анализа на кредитниот ризик на средствата кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех

Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност	Средства за тргување		Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање										Вкупно	
	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			
	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
во илјади денари														
категорија на ризик													0	0
категорија на ризик													0	0
категорија на ризик													0	0
категорија на ризик													0	0
категорија на ризик													0	0
категорија на ризик													0	0
категорија на ризик													0	0
категорија на ризик													0	0
категорија на ризик													0	0
категорија на ризик													0	0
категорија на ризик													0	0
категорија на ризик													0	0
Вкупна сметководствена вредност	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

2.2 Ризик на ликвидност

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

во илјади денари		до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2018 (тековна година)								
Финансиски средства								
Парични средства и парични еквиваленти	15,493,458	0	0	0	2,753,831	0	0	18,247,289
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	16	0	0	0	0	0	0	16
Кредити на и побарувања од банки	167	268,613	376,937	0	0	0	0	645,717
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,824,120	2,615,587	16,960,979	8,036,828	12,992,803	13,952,137	56,382,454	56,382,454
Вложувања во хартии од вредност	94,639	295,870	1,359,284	1,879,474	4,301,648	32,921	7,963,836	7,963,836
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0	0	0	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати побарувања	1,243,399	49,294	79,732	223	270	2	1,372,920	1,372,920
Заложени средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно финансиски средства	18,655,800	3,229,363	18,776,931	12,670,356	17,294,721	13,985,060	84,612,233	
Финансиски обврски								
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	162	0	0	0	0	0	0	162
Депозити на банки	472,688	0	0	0	0	0	0	472,688
Депозити на други комитенти	41,721,763	3,076,080	11,138,334	5,672,590	4,766,937	0	66,375,704	66,375,704
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	70,540	21,197	279,473	277,817	269,982	60,156	979,164	979,164
Субординирани обврски	0	0	2,714	0	0	1,844,850	1,847,564	1,847,564
Обврски за данок на добивка (тековен)	0	13,166	0	0	0	0	13,166	13,166
Одложени даночни обврски	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	601,414	36,352	132,378	73	2	99	770,317	770,317
Вкупно финансиски обврски	42,866,567	3,146,795	11,552,898	5,950,479	5,036,921	1,905,104	70,458,765	
Вонбилансни ставки								
Вонбилансна актива	1,201,032	0	0	0	0	0	1,201,032	1,201,032
Вонбилансна пасива	1,202,613	31,130	77,374	115,653	1,075	42	1,427,887	1,427,887
Рочна неусогласеност	(24,212,347)	51,438	7,146,659	6,604,224	12,256,725	12,079,914	13,926,613	

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
2017 (претходна година)								
Финансиски средства								
Парични средства и парични еквиваленти	14,802,927	0	0	0	2,328,219	0	0	17,131,146
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	246	0	0	0	0	0	0	246
Кредити на и побарувања од банки	90,168	6	331	10	0	0	90,515	90,515
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,902,899	2,388,164	15,523,274	8,307,026	12,565,624	12,878,534	53,565,521	53,565,521
Вложувања во хартии од вредност	2,799	2,947,428	1,693,082	1,325,870	0	34,629	6,003,808	6,003,808
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0	0	0	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати побарувања	1,288,280	25,961	63,388	0	0	0	1,377,629	1,377,629
Заложени средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно финансиски средства	18,087,319	5,361,559	17,280,075	11,961,125	12,565,624	12,913,163	78,168,865	
Финансиски обврски								
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозити на банки	445,093	0	0	0	0	0	445,093	445,093
Депозити на други комитенти	35,613,671	3,921,714	11,330,854	5,477,306	5,198,839	28,208	61,570,592	61,570,592
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	69,794	24,361	331,862	326,272	346,344	30,244	1,128,877	1,128,877
Субординирани обврски	0	10,248	739,992	0	0	1,291,305	2,041,545	2,041,545
Обврски за данок на добивка (тековен)	0	14,388	77,591	0	0	0	91,979	91,979
Одложени даночни обврски	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	516,968	34,141	121,983	167	73	0	673,332	673,332
Вкупно финансиски обврски	36,645,526	4,004,852	12,602,282	5,803,745	5,545,256	1,349,757	65,951,418	
Вонбилансни ставки								
Вонбилансна актива	840,329	0	5,177	0	0	0	845,506	845,506
Вонбилансна пасива	842,151	80,432	87,410	51,906	575	1,223	1,063,697	1,063,697
Рочна неусогласеност	(18,560,029)	1,276,275	4,595,560	6,105,474	7,019,793	11,562,183	11,999,256	

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

2.3 Пазарен ризик

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

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

2018 (тековна година)

Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови
(состојба на 31.12.2018)

Ефекти од примена на сценарија:

Ризик од промена на девизен курс

- Денарот депрецира за 20% во однос на сите други валути
- Денарот апрецира за 20% во однос на сите други валути

Ризик од промена на каматните стапки*

- Паралелно поместување на пазарните каматни стапки за 200 базични поени
- Паралелно поместување на пазарните каматни стапки за 400 базични поени

Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност

- Намалување од 50% на пазарната цена на сопственичките хартии од вредност

Комбинирани сценарија:

- Ефект од примена на депрецијација на денарот за 20% врз висината на кредитите во В, Г и Д

- Пораст на износот на кредитите во В, Г и Д за по 10%
- Пораст на износот на кредитите во В, Г и Д за по 30%
- Пораст на износот на кредитите во В, Г и Д за по 50%

- Комбинирано од:

- Ефект од примена на депрецијација на денарот за 20% на кредитното портфолио

- Пораст на износот на кредитите во В, Г и Д за по 30%

- Паралелно поместување на пазарните каматни стапки за 400 базични поени

2017 (претходна година)

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

Ефекти од примена на сценарија:

Ризик од промена на девизен курс

- Денарот депрецира за 15% во однос на сите други валути
- Денарот апрецира за 15% во однос на сите други валути

Ризик од промена на каматните стапки *

- Паралелно поместување на пазарните каматни стапки за 200 базични поени
- Паралелно поместување на пазарните каматни стапки за 400 базични поени

Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност

- Намалување од 50% на пазарната цена на сопственичките хартии од вредност

Комбинирани сценарија

- Ефект од примена на депрецијација на денарот за 15% врз висината на кредитите во В, Г и Д

- Пораст на износот на кредитите во В, Г и Д за по 10%
- Пораст на износот на кредитите во В, Г и Д за по 30%
- Пораст на износот на кредитите во В, Г и Д за по 50%

- Комбинирано од:

- Ефект од примена на депрецијација на денарот за 15% на кредитното портфолио

- Пораст на износот на кредитите во В, Г и Д за по 30%

- Паралелно поместување на пазарните каматни стапки за 400 базични поени

Добивка/ Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2,120,369	10,752,679	64,425,598	16.69%
2,271,132	10,534,472	67,627,322	15.58%
1,969,606	10,970,886	61,143,912	17.94%
1,832,703	10,465,013	64,425,598	16.24%
1,665,471	10,297,781	64,425,598	15.98%
2,103,909	10,736,219	64,409,138	16.67%
2,120,369	10,534,472	64,840,194	16.25%
1,822,869	10,455,179	67,627,322	15.46%
1,664,283	10,296,593	67,627,322	15.23%
1,505,697	10,138,007	67,627,322	14.99%
1,209,385	9,841,695	67,627,322	14.55%

2,124,947	8,690,682	60,478,799	14.37%
2,235,456	8,528,384	63,482,930	13.43%
2,014,438	8,852,984	57,360,155	15.43%
1,789,111	8,354,846	60,478,799	13.81%
1,646,564	8,212,299	60,478,799	13.58%
2,107,632	8,673,367	60,461,484	14.35%
2,124,947	8,690,682	61,043,791	14.24%
1,868,130	8,433,867	63,482,930	13.29%
1,679,095	8,244,832	63,482,930	12.99%
1,490,060	8,055,797	63,482,930	12.69%
1,200,712	7,766,449	63,482,930	12.23%

* Согласно промените во управувањето со ризикот од промена на каматните стапки, при спроведување на стрес тестирањето во предвид е земено паралелното поместување на пазарните каматни стапки за 200 односно 400 базични поени, со примена на методологијата за пропорционална распределба на соге депозитите по видување. Заради споредливост на податоците, промената е имплементирана и во резултатите од стрес тестирањето од претходната година.

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

2.3 Пазарен ризик

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

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

	тековна година 2018				претходна година 2017			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	0	0	0	0	0	0	0	0
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Варијанса (ефект на нетирање)	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0	0	0	0	0

во илјади денари

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

2.3 Пазарен ризик

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

	Позиција	Валута	во илјади денари	
			тековна година 2018	претходна година 2017
			Износ	Износ
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА CHF (ФКС + ВКС + ПКС)	CHF	(1,427)	(1,666)
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	(126,945)	(123,715)
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	559,914	270,371
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDKiCHF (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDKiCHF	24	7
1.5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDKiEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDKiEUR	564,180	370,822
1.6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDKiUSD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDKiUSD	627	272
1.7	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ostan (ФКС + ВКС + ПКС)	ostan	(696)	(1,846)
1.8	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	(2,684)	(5,938)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1+1.2+...)		992,992	508,306
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		10,752,679	8,690,684
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/ СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		9.23%	5.85%

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се исказани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

2.3 Пазарен ризик

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

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
2018(тековна година)								
Финансиски средства								
Парични средства и парични еквиваленти		6,841,428	0	0	0	0	0	6,841,428
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		0	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки		12	268,444	375,821	0	0	0	644,276
Кредити на и побарувања од други комитенти		10,564,905	2,125,886	22,447,875	6,099,823	7,723,689	1,309,299	50,271,478
Вложувања во хартии од вредност		85,620	240,250	1,335,132	1,878,940	4,298,820	0	7,838,762
Останата неспомната каматочувствителна актива		0	0	0	0	0	0	0
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		17,491,965	2,634,579	24,158,828	7,978,763	12,022,509	1,309,299	65,595,943
Финансиски обврски								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		0	0	0	0	0	0	0
Депозити на банки		0	0	0	0	0	0	0
Депозити на други комитенти		5,547,842	3,025,186	15,124,126	3,731,604	1,017,059	0	28,445,818
Издадени должнички хартии од вредност		0	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити		288,556	18,373	362,526	158,329	129,832	19,769	977,385
Субординирани обврски и хибридни инструменти		0	0	1,837,644	0	0	0	1,837,644
Останати неспомнати каматочувствителни обврски		240	0	0	0	0	0	240
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		5,836,638	3,043,560	17,324,296	3,889,933	1,146,891	19,769	31,261,087
Нето-билансна позиција		11,655,326	(408,981)	6,834,532	4,088,830	10,875,618	1,289,531	34,334,857
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		1,201,032	0	0	0	0	0	1,201,032
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции		1,202,492	0	0	0	0	0	1,202,492
Нето-вонбилансна позиција		(1,460)	0	0	0	0	0	(1,460)
Вкупна нето-позиција		11,653,867	(408,981)	6,834,532	4,088,830	10,875,618	1,289,531	34,333,397

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
2017 (претходна година)								
Финансиски средства								
Парични средства и парични еквиваленти		9,288,067	0	0	0	0	0	9,288,067
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		0	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки		89,278	0	0	0	0	0	89,278
Кредити на и побарувања од други комитенти		8,153,870	2,211,230	27,759,327	4,251,841	5,729,844	118,901	48,225,014
Вложувања во хартии од вредност		640	2,898,230	1,683,547	1,325,870	0	0	5,908,287
Останата неспомната каматочувствителна актива		0	0	0	0	0	0	0
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		17,531,854	5,109,460	29,442,875	5,577,711	5,729,844	118,901	63,510,646
Финансиски обврски								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање		0	0	0	0	0	0	0
Депозити на банки		7,066	0	0	0	0	0	7,066
Депозити на други комитенти		35,817,620	3,905,564	19,733,980	835,998	1,007,406	2,601	61,303,169
Издадени должнички хартии од вредност		0	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити		251,669	24,325	350,196	253,599	232,120	13,163	1,125,072
Субординирани обврски и хибридни инструменти		0	737,888	1,291,305	0	0	0	2,029,193
Останати неспомнати каматочувствителни обврски		397	0	0	0	0	0	397
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		36,076,752	4,667,777	21,375,482	1,089,597	1,239,525	15,764	64,464,897
Нето-билансна позиција		(18,544,897)	441,683	8,067,393	4,488,114	4,490,319	103,137	(954,251)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		845,506	0	0	0	0	0	0
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции		845,748	0	0	0	0	0	0
Нето-вонбилансна позиција		(242)	0	0	0	0	0	0
Вкупна нето-позиција		(18,545,140)	441,683	8,067,393	4,488,114	4,490,319	103,137	(954,251)

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се исказани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

2.3 Пазарен ризик 2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2018 (тековна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	9,621,380	4,516,942	2,001,566	2,103,770	18,243,658
Средства за тргување	0	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	16	0	0	16
Кредити на и побарувања од банки	173	220	645,224	0	645,618
Кредити на и побарувања од други комитенти	31,468,878	19,934,119	35,244	23,500	51,461,742
Вложувања во хартии од вредност	7,963,237	600	0	0	7,963,836
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0	0
Останати побарувања	1,228,546	75,480	1,482	20	1,305,528
Заложени средства	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства	0	0	0	0	0
Вкупно монетарни средства	50,282,214	24,527,378	2,683,516	2,127,290	79,620,398
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	0	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	162	0	0	162
Депозити на банки	80,388	287,449	16,794	88,055	472,688
Депозити на други комитенти	40,585,134	21,557,409	2,681,496	1,551,664	66,375,704
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	978,847	0	0	978,847
Субординирани обврски	0	1,840,358	0	0	1,840,358
Обврски за данок на добивка (тековен)	13,166	0	0	0	13,166
Одложени даночни обврски	0	0	0	0	0
Останати обврски	350,682	371,257	31,314	17,063	770,317
Вкупно монетарни обврски	41,029,371	25,035,483	2,729,605	1,656,783	70,451,242
Нето-позиција	9,252,843	(508,105)	(46,089)	470,508	9,169,157

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2017 (претходна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	8,637,815	4,158,829	2,533,039	1,798,108	17,127,791
Средства за тргување	0	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	246	0	0	246
Кредити на и побарувања од банки	89,293	220	0	0	89,513
Кредити на и побарувања од други комитенти	29,437,784	19,235,758	22,860	20,422	48,716,824
Вложувања во хартии од вредност	5,702,303	301,506	0	0	6,003,809
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0	0
Останати побарувања	1,259,131	63,840	1,249	74	1,324,294
Заложени средства	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства	0	0	0	0	0
Вкупно монетарни средства	45,126,326	23,760,399	2,557,148	1,818,604	73,262,477
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	0	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0
Депозити на банки	37,571	127,199	123,628	156,695	445,093
Депозити на други комитенти	37,055,801	20,769,890	2,497,943	1,246,958	61,570,592
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	1,128,062	0	0	1,128,062
Субординирани обврски	0	2,035,271	0	0	2,035,271
Обврски за данок на добивка (тековен)	91,978	0	0	0	91,978
Одложени даночни обврски	0	0	0	0	0
Останати обврски	431,787	191,434	34,769	15,340	673,330
Вкупно монетарни обврски	37,617,137	24,251,856	2,656,340	1,418,993	65,944,326
Нето-позиција	7,509,189	(491,457)	(99,192)	399,611	7,318,151

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ

за стапката на адекватноста на капиталот
состојба на 31.12.2018 година

во 000 денари

Ред. бр. 1	ОПИС 2	Износ 3
I	Активa пондерирана според кредитниот ризик	
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	56,809,820
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	4,544,785
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК	
3	Агрегатна девизна позиција	851,641
4	Нето-позиција во злато	0
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	68,131
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	851,641
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК	
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	0
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	541,131
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	6,764,137
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ	
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	0
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	0
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	0
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	0
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	0
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	0
13	Активa пондерирана според други ризици	0
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	64,425,598
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	5,154,047
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	10,752,679
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	16.69%

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ

за стапката на адекватноста на капиталот
состојба на 31.12.2017 година

во 000 денари

Ред. бр.	ОПИС	Износ
1	2	3
I	Актива пондерирана според кредитниот ризик	
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	53,343,506
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	4,267,480
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК	
3	Агрегатна девизна позиција	716,053
4	Нето-позиција во злато	0
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	57,284
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	716,053
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК	
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	0
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	513,371
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	6,417,136
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ	
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	0
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	0
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	0
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	0
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	0
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	0
13	Актива пондерирана според други ризици	0
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	60,476,695
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	4,838,135
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	8,690,684
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)	14.37%

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ за сопствените средства состојба на 31.12.2018 година

во 000 денари

Ред. бр. 1	Опис 2	Износ 3
1	Сопствени средства	10,752,679
2	Основен капитал	8,907,829
3	Реловен основен капитал (РОК)	8,907,829
3.1	Позиции во РОК	8,958,247
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	854,136
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	2,274,484
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	4,993,112
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	787,106
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	0
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	0
3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	49,409
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	-50,418
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	0
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	-50,418
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	0
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	0
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	0
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	0
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	0
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	0
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	0
3.4.2.	Останато	0
3.5.	Други позиции од РОК	0
4	Додатен основен капитал (ДОК)	0
4.1	Позиции во ДОК	0
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	0
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	0
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	0
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	0
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	0
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	0
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	0
4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	0
4.4.2.	Останато	0
4.5.	Други позиции од ДОК	0
5	Дополнителен капитал (ДК)	1,844,850
5.1	Позиции во ДК	1,844,850
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	0
5.1.2.	Субординирани кредити	1,844,850
5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	0
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	0
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	0
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	0
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	0
5.4.2.	Останато	0
5.5.	Други позиции од ДК	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ за сопствените средства состојба на 31.12.2017 година

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	Износ
1	2	3
1	Сопствени средства	8,690,684
2	Основен капитал	7,326,641
3.	Редовен основен капитал (РОК)	7,326,641
3.1	Позиции во РОК	7,375,804
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	854,136
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	2,274,484
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	3,488,791
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	697,706
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	0
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	0
3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	60,687
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	-49,163
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	0
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	-49,163
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	0
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	0
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	0
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	0
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	0
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	0
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	0
3.4.2.	Останато	0
3.5.	Други позиции од РОК	0
4	Додатен основен капитал (ДОК)	0
4.1	Позиции во ДОК	0
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	0
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	0
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	0
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	0
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	0
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	0
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	0
4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	0
4.4.2.	Останато	0
4.5.	Други позиции од ДОК	0
5	Дополнителен капитал (ДК)	1,364,043
5.1.	Позиции во ДК	1,364,043
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	0
5.1.2.	Субординирани кредити	1,364,043
5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	0
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	0
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	0
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	0
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	0
5.4.2.	Останато	0
5.5.	Други позиции од ДК	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

4 Известување според сегментите

A Оперативни сегменти

во илјади денари

2018 (тековна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести
Нето-приходи од тргување
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност
Останати оперативни приходи
Приходи реализирани помеѓу сегментите

Вкупно приходи по сегмент

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа
Амортизација
Трошоци за реструктурирање
Трошоци за вложување во недвижности и опрема
Останати расходи

Вкупно расходи по сегмент

Финансиски резултат по сегмент

Данок од добивка

Добивка/(загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегмент

Неалоцирана актива по сегмент

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент

Неалоцирани обврски по сегмент

Вкупно обврски

	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Платен промет и порамнување	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	2,175,977 262,967 0 0 27,875 0	785,410 143,151 0 (145) 133,397 0	0 614,637 0 0 121,135 0	0 28,050 (16,863) 0 96,961 108,148	(1,611) 0 0 0 470,582 0 468,971	2,959,776 1,048,805 (16,863) (145) 849,950 0 4,841,523
	2,466,819	1,061,813	735,772	108,148	468,971	4,841,523
	(206,530) 0 0 0 0 (114,213) (320,743)	(485,827) 0 0 0 0 0 (485,827)	0 0 0 0 0 (1) (1)	(61) 0 0 0 0 (896) (957)	37,002 (2,078) (201,426) 0 0 (1,513,851) (1,680,353)	(655,416) (2,078) (201,426) 0 0 (1,628,961) (2,487,881)
	2,146,076	575,986	735,771	107,191	(1,211,382)	2,353,642
						(233,273)
						2,120,369
	39,745,562	36,771,084	339,449	3,257		
					4,966,611	
						81,825,963
	58,400,246	11,770,041	19,198	(62,807)		
					602,828	
						70,729,506

во илјади денари

2017 (претходна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести
Нето-приходи од тргување
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност
Останати оперативни приходи
Приходи реализирани помеѓу сегментите

Вкупно приходи по сегмент

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа
Амортизација
Трошоци за реструктурирање
Трошоци за вложување во недвижности и опрема
Останати расходи

Вкупно расходи по сегмент

Финансиски резултат по сегмент

Данок од добивка

Добивка/(загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегмент

Неалоцирана актива по сегмент

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент

Неалоцирани обврски по сегмент

Вкупно обврски

Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Платен промет и порамнување	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2,102,980	762,163	0	0	(1,569)	2,863,574
242,420	137,058	609,083	30,205	0	1,018,766
0	0	0	(9,956)	0	(9,956)
0	246	0	0	0	246
399,267	95,621	(280,560)	72,106	261,752	548,186
0	0	0	0	0	0
2,744,667	995,088	328,523	92,355	260,183	4,420,816
(295,243)	(251,659)	0	19	78,312	(468,571)
0	0	0	0	221,733	221,733
0	0	0	0	(189,520)	(189,520)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(194,719)	(509)	(3)	(467)	(1,422,134)	(1,617,832)
(489,962)	(252,168)	(3)	(448)	(1,311,609)	(2,054,190)
2,254,705	742,920	328,520	91,907	(1,051,426)	2,366,626
					(241,679)
					2,124,947
37,524,240	32,746,798	324,955	6,515		
				5,153,136	
					75,755,644
53,604,877	12,036,656	21,180	(231,420)		
				804,829	
					66,236,122

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

4 Известување според сегментите

Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
<i>во илјади денари</i>											
2018 (тековна година)											
(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)											
Клиент 1											
приходи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(расходи)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Клиент 2											
приходи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(расходи)											
Клиент 3											
приходи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(расходи)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно по сегмент	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2017 (претходна година)											
(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)											
Клиент 1											
приходи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(расходи)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Клиент 2											
приходи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(расходи)											
Клиент 3											
приходи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(расходи)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно по сегмент	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

4 Известување според сегментите

В Географски подрачја

	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)		Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
во илјади денари									
2018 (тековна година)									
Вкупни приходи	4,836,828	13,069	22,834	(31,063)	0	0	(145)	0	4,841,523
Вкупна актива	76,867,245	3,503,815	1,111,186	343,711	0	0	6	0	81,825,963
2017 (претходна година)									
Вкупни приходи	4,903,421	(335,944)	(82,586)	(65,039)	0	0	964	0	4,420,816
Вкупна актива	71,364,618	2,782,689	1,332,169	275,898	0	0	7	263	75,755,644

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	тековна година 2018		претходна година 2017	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
Финансиски средства	79,620,399	77,668,738	73,262,476	76,628,001
Парични средства и парични еквиваленти	18,243,658	18,242,663	17,127,790	17,125,366
Средства за тргување	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	16	16	246	246
Кредити на и побарувања од банки	645,618	647,025	89,513	89,333
Кредити на и побарувања од други комитенти	51,461,742	50,415,645	48,716,824	51,996,722
Вложувања во хартии од вредност	7,963,836	7,057,862	6,003,808	6,092,039
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0
Останати побарувања	1,305,528	1,305,527	1,324,295	1,324,295
Заложени средства	0	0	0	0
Одложени даночни средства	0	0	0	0
Финансиски обврски	70,451,242	70,419,768	65,944,329	66,114,724
Обврски за тргување	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	162	162	0	0
Депозити на банки	472,688	472,688	445,093	445,088
Депозити на други комитенти	66,375,704	66,213,471	61,570,593	61,831,003
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0
Обврски по кредити	978,847	989,066	1,128,062	1,041,054
Субординирани обврски	1,840,358	1,960,887	2,035,271	2,032,237
Обврски за данок на добивка (тековен)	13,166	13,166	91,979	91,979
Одложени даночни обврски	0	0	0	0
Останати обврски	770,317	770,328	673,331	673,363

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

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

во илјади денари

31 декември 2018 (тековна година)	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	0	16	0	16
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	9,978	0	22,943	32,921
Вкупно		9,978	16	22,943	32,937
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување	32	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	0	162	0	162
Вкупно		0	162	0	162
31 декември 2017 (претходна година)					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	0	246	0	246
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	5,980,866	0	22,943	6,003,809
Вкупно		5,980,866	246	22,943	6,004,055
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување	32	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	0	0	0	0
Вкупно		0	0	0	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

	тековна година 2018		претходна година 2017	
	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 2 во нивото 1	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 2 во нивото 1
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

во илјади денари							
	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	0	0	22,943	22,943	0	0	0
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	0	0	0	0	0	0	0
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0	0
Купувања на финансиски инструменти во периодот	0	0	0	0	0	0	0
Продадени финансиски инструменти во периодот	0	0	0	0	0	0	0
Издадени финансиски инструменти во периодот	0	0	0	0	0	0	0
Платени финансиски инструменти во периодот	0	0	0	0	0	0	0
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	0	0	0	0	0	0	0
Прекласифицирани во кредити и побарувања	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	0	0	22,943	22,943	0	0	0
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2017 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	0	0	22,943	22,943	0	0	0
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	0	0	0	0	0	0	0
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0	0
Купувања на финансиски инструменти во периодот	0	0	0	0	0	0	0
Продадени финансиски инструменти во периодот	0	0	0	0	0	0	0
Издадени финансиски инструменти во периодот	0	0	0	0	0	0	0
Платени финансиски инструменти во периодот	0	0	0	0	0	0	0
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	0	0	0	0	0	0	0
Прекласифицирани во кредити и побарувања	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	0	0	22,943	22,943	0	0	0
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2018 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

Приходи од камата

Парични средства и парични еквиваленти
 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
 Дериватни средства чувани за управување со ризик
 Кредити на и побарувања од банки
 Кредити на и побарувања од други комитенти
 Вложувања во хартии од вредност
 Останати побарувања
 (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)
 Наплатени претходно отпишани камати

Вкупно приходи од камата

Расходи за камата

Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
 Дериватни обврски чувани за управување со ризик
 Депозити на банки
 Депозити на други комитенти
 Издадени должнички хартии од вредност
 Обврски по кредити
 Субординирани обврски
 Останати обврски

Вкупно расходи за камата

Нето-приходи/(расходи) од камата

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
182,278	186,024
0	0
0	0
1,666	469
3,115,766	3,114,967
157,906	144,397
0	0
(22,896)	(23,966)
80,644	72,337
3,515,364	3,494,228
0	0
0	0
8,483	4,026
430,329	485,104
0	0
14,855	21,148
100,290	118,778
1,631	1,598
555,588	630,654
2,959,776	2,863,574

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ**Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година**

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

6 Нето-приходи/(расходи) од камата**Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот**

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од камата	
Нефинансиски друштва	999,996
Држава	1,077,969
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	172,760
Банки	1,122
Останати финансиски друштва (небанкарски)	2,052
Домаќинства	181,558
Нерезиденти	184,935
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	4,605
Наплатени претходно отпишани камати	3,839
	2,095,156
	2,004,655
	2,419
	1,671
	(22,896)
	(23,966)
	80,644
	72,337
Вкупно приходи од камата	3,515,364
Расходи за камата	
Нефинансиски друштва	
Држава	40,194
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	44,245
Банки	201
Останати финансиски друштва (небанкарски)	352
Домаќинства	8,461
Нерезиденти	9,752
	63,084
	62,637
	7,126
	12,569
	378,268
	423,624
	58,254
	77,475
Вкупно расходи за камата	555,588
Нето-приходи/(расходи) од камата	630,654
	2,959,776
	2,863,574

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести

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

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од провизии и надомести	
Кредитирање	258,797
Платен промет	
во земјата	526,119
со странство	178,628
Акредитиви и гаранции	90,252
Брокерско работење	9,041
Управување со средствата	0
Комисиски и доверителски активности	21,690
Издавање хартии од вредност	0
Останато	
транзакции со трговци	219,622
порамнување со картички	160,173
транспорт на готовина	43,364
посредување при осигурување	30,107
останато	37,373
Вкупно приходи од провизии и надомести	1,575,166
Расходи за провизии и надомести	
Кредитирање	993
Платен промет	
во земјата	103,783
со странство	67,987
Акредитиви и гаранции	3,782
Брокерско работење	546
Управување со средствата	0
Комисиски и доверителски активности	0
Издавање на хартии од вредност	0
Останато	
порамнување при картично работење	347,274
останато	1,996
Вкупно расходи за провизии и надомести	526,361
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	1,048,805
	1,498,485
	479,719
	1,018,766

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

98

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

8 Нето-приходи од тргување

Средства за тргување

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

Обврски за тргување

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Нето-приходи од тргување

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
(16,863)	(9,956)
0	0
(16,863)	(9,956)

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

9 Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

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

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа

реализирана

нереализирана

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

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
(145)	246
(145)	246

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ**Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година***(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)***10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	
152,951	131,552
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	
(387)	(181)
курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	
(52)	131
останати курсни разлики, на нето-основа	
27,438	28,752
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	160,254
179,950	160,254

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

11 Останати приходи од дејноста

Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба
 Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба
 Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва
 Капитална добивка од продажбата на:
 недвижности и опрема
 нематеријални средства
 преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања
 нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување
 Приходи од кирии
 Приходи од добиени судски спорови
 Наплатени претходно отпишани побарувања
 Ослободување на резервирања за:
 потенцијални обврски врз основа на судски спорови
 пензии и други користи за вработените
 преструктурирања
 неповолни договори
 останати резервирања
 Останато
 останато

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
0	0
4,327	4,564
0	0
1,250	186
0	0
84,992	56,471
368,883	0
18,873	19,619
132	531
182,368	89,328
0	159,049
0	0
0	0
0	0
0	0
9,175	22,189
670,000	351,937

Вкупно останати приходи од дејноста

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

12 Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа

во илјади денари		Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно 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		1,672	1,048,908	0	0	12,202	10,580	21,072	1,094,434	27,553	1,121,987
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)		(2,575)	(371,794)	0	0	(11,983)	(766)	(7,092)	(394,210)	(72,361)	(466,571)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		(903)	677,114	0	0	219	9,814	13,980	700,224	(44,808)	655,416
2017 (претходна година)											
Исправка на вредноста и посебна резерва											
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва		4,288	710,368	0	0	5,920	12,732	15,649	748,957	56,879	805,836
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)		(3,388)	(261,896)	0	0	(7,622)	(116)	(7,364)	(280,386)	(36,456)	(316,842)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		900	448,472	0	0	(1,702)	12,616	8,285	468,571	20,423	488,994

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

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		7,403	0	7,591	0	0	0	14,994
(Ослободување на загубата поради оштетување)		0	0		0	(12,916)	0	(12,916)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		7,403	0	7,591	0	(12,916)	0	2,078
2017 (претходна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување		0	0	140,482	0	0	0	140,482
(Ослободување на загубата поради оштетување)		0	0		0	(362,215)	0	(362,215)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		0	0	140,482	0	(362,215)	0	(221,733)

* само за консолидираните финансиски извештаи

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ**Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година**

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

14 Трошоци за вработените

во илјади денари		
	тековна година 2018	претходна година 2017
Краткорочни користи за вработените		
Плати	463,589	440,497
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	180,935	178,304
Краткорочни платени отсуства	70,722	69,684
Трошоци за привремено вработување	0	0
Удел во добивката и награди	20,010	(1,272)
Немонетарни користи	0	0
	735,256	687,213
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	19,380	18,765
Користи при пензионирањето	0	0
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	0	0
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	1,863	12,189
Други користи при престанокот на вработувањето	0	0
	21,243	30,954
Користи поради престанокот на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	0	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	0	0
Останато	49,920	46,616
Вкупно трошоци за вработените	806,419	764,783

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ**Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година***(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)***15 Амортизација**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
Амортизација на нематеријалните средства	
Интерно развиен софтвер	0
Купен софтвер од надворешни добавувачи	27,484
Други интерно развиени нематеријални средства	0
Други нематеријални средства	8,637
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	698
	36,819
Амортизација на недвижностите и опремата	
Градежни објекти	53,717
Транспортни средства	12,420
Мебел и канцелариска опрема	49,757
Останата опрема	32,916
Други ставки на недвижностите и опремата	2,165
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	1,726
	152,701
Вкупно амортизација	189,520

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

16 Останати расходи од дејноста

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	0
Трошоци за лиценцирање на софтверот	0
Премии за осигурување на депозитите	113,473
Премии за осигурување на имотот и на вработените	15,347
Материјали и услуги	408,572
Административни и трошоци за маркетинг	124,679
Останати даноци и придонеси	11,537
Трошоци за кирии	80,923
Трошоци за судски спорови	4,365
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	0
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	30,607
Други резервирања, на нето-основа	0
	0
	0
	0
Загуба од продажбата на:	
недвижности и опрема	116
нематеријални средства	0
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0
Останато	
останато	32,923
Вкупно останати расходи од дејноста	822,542
	832,626

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

17 Данок на добивка

А Расходи/приходи за тековен и одложен данок

Тековен данок на добивка

Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината

Корекции за претходни години

Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години

Промени во сметководствени политики и грешки

Останато

Одложен данок на добивка

Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината

Признавање на претходно непризнаени даночни загуби

Промени во даночната стапка

Воведување нови даноци

Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години

Останато

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
233,273	241,679
0	0
0	0
0	0
0	0
233,273	241,679
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
233,273	241,679

Тековен данок на добивка

Признаен во билансот на успех

Признаен во капиталот и резервите

Одложен данок на добивка

Признаен во билансот на успех

Признаен во капиталот и резервите

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
233,273	241,679
0	0
233,273	241,679
0	0
0	0
0	0
233,273	241,679

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

17 Данок на добивка

Б Усогласување помеѓу 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	100.00%	2,353,642	100.00%	2,366,626
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	100.90%	235,364	97.92%	236,663
Ефект од различни даночни стапки во други земји	0.00%		0.00%	
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	0.00%		0.00%	
Оданочен приход во странство	0.00%		0.00%	
Расходи непризнаени за даночни цели	3.11%	7,264	4.15%	10,021
Даночно ослободени приходи	-4.01%	(9,355)	-2.07%	(5,005)
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	0.00%		0.00%	
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	0.00%		0.00%	
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	0.00%		0.00%	
Промени на одложениот данок	0.00%		0.00%	
Останато	0.00%		0.00%	
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	0	233,273	0	241,679
Просечна ефективна даночна стапка	9.91%		10.21%	

В Данок на добивка од останати добивки/ (загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех

	тековна година 2018			претходна година 2017		
во илјади денари	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	0	0	0	0	0	0
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните средства	0	0	0	0	0	0
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	0	0	0	0	0	0
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	0	0	0	0	0	0
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

18 Парични средства и парични еквиваленти

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

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
3,353,195	2,876,825
3,571,719	3,136,408
2,230,561	1,977,985
274	1,957
4,195,641	4,312,500
0	0
2,138,534	2,491,036
712	2,294
1,880	755
(2,386)	(2,187)
15,490,130	14,797,573
2,340,255	2,140,452
414,518	190,934
(1,245)	(1,169)
18,243,658	17,127,790

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

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
			3,356				5,224
			12,202				5,920
			(11,983)				(7,622)
			0				0
			56				(166)
			0				0
0	0	0	3,631	0	0	0	3,356

19 Средства за тргување

Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
Хартии од вредност за тргување	
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>	
Благајнички записи за тргување	0
Државни записи за тргување	0
Останати инструменти на пазарот на пари	0
Обврзници издадени од државата	0
Корпоративни обврзници	0
Останати должнички инструменти	0
	0
Котирани	0
Некотирани	0
Сопственички инструменти за тргување	
Сопственички инструменти издадени од банки	0
Останати сопственички инструменти	0
	0
Котирани	0
Некотирани	0
Деривати за тргување	
Договори зависни од промената на каматната стапка	0
Договори зависни од промената на курсот	0
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	0
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	0
Кредити и побарувања	
Кредити на и побарувања од банки	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0
	0
Вкупно средства за тргување	0

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	0	0
Државни записи	0	0
Останати инструменти на пазарот на пари	0	0
Обврзници издадени од државата	0	0
Корпоративни обврзници	0	0
Останати должнички инструменти	0	0
	0	0
Котирани	0	0
Некотирани	0	0
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	0	0
Останати сопственички инструменти	0	0
	0	0
Котирани	0	0
Некотирани	0	0
Кредити на и побарувања од банки	0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

A **Деривати за заштита од ризик / Деривати чувани за управување со ризик**

A.1 Според видот на променливата

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 МСФИ 9

Вкупно деривати чувани за управување со ризик

A.2

Според видот на заштита од ризик

Заштита од ризикот од објективната вредност

Заштита од ризикот од паричните текови

Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење

Вкупно деривати чувани за управување со ризик

B

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 МСФИ 9

Вкупно вградени деривати

Вкупно деривати чувани за управување со ризик

во илјади денари			
тековна година 2018		претходна година 2017	
дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
0	0	0	0
16	(162)	246	0
0	0	0	0
0	0	0	0
16	(162)	246	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
16	(162)	246	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

во илјади денари				
тековна година 2018		претходна година 2017		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Кредити на банки				
домашни банки	166	12	90,149	36
странски банки	0	0	0	0
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	644,264	0	0	0
Репо				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Останати побарувања				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	314	0	315	0
Побарувања врз основа на камати	961	0	15	0
Тековна достасаност	12	(12)	26	(26)
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	645,717	0	90,505	10
(Исправка на вредноста)	(99)		(1,002)	0
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	645,618	0	89,503	10

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			1,002				102
Исправка на вредноста за годината							
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)			1,672 (2,575)				4,288 (3,388)
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)			0				0
Ефект од курсни разлики			0				0
(Отпишани побарувања)			0				0
Состојба на 31 декември	0	0	99	0	0	0	1,002

во илјади денари

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

22 Кредити и побарувања

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

A 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	9,669,330	13,606,644	8,668,293	14,472,420
побарувања врз основа на камати	70,985	0	74,126	0
Држава				
побарувања по главница	508	215,118	176,355	315,704
побарувања врз основа на камати	1,350	0	3,566	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	3,407	16,304	3,660	23,328
побарувања врз основа на камати	21	0	30	0
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	11,172	89,127	6,975	58,155
побарувања врз основа на камати	559	0	262	0
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	61,154	10,296,123	50,751	8,874,973
потрошувачки кредити	502,985	17,976,300	475,873	16,741,074
автомобилски кредити	4,815	140,481	5,408	125,251
хипотекарни кредити	0	0	0	0
кредитни картички	930,413	1,526,488	957,882	1,251,792
други кредити	1,166,000	114,800	1,117,331	135,265
побарувања врз основа на камати	144,664	0	138,535	0
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	138	0	182	935
побарувања врз основа на камати	2	0	6	0
Тековна достасаност	8,684,240	(8,684,240)	7,996,091	(7,996,091)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти	21,251,743	35,297,145	19,675,326	34,002,806
пред исправката на вредноста	(3,292,654)	(1,794,492)	(3,058,126)	(1,903,182)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти	17,959,089	33,502,653	16,617,200	32,099,624
намалени за исправката на вредноста				

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							
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							
0	0	0	5,087,146	0	0	0	4,961,308

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

22 Кредити и побарувања

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

Б Структура на кредитите на и 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 за обезбедување	
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	1,382,040
државни хартии од вредност	0
државни безусловни гаранции	0
банкарски гаранции	0
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	0
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	43,569
Гаранции од физички лица	0
Залог на недвижен имот	
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	8,930,815
имот за вршење дејност	9,122,831
Залог на подвижен имот	1,909,697
Останати видови обезбедување	2,630,081
Необезбедени	27,442,707
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	51,461,742
	48,716,824

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

во илјади денари		тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Должнички хартии од вредност</i>			
Благајнички записи	0	0	
Државни записи	0	2,182,818	
Останати инструменти на пазарот на пари	0	0	
Обврзници издадени од државата	0	3,786,361	
Корпоративни обврзници	0	0	
Останати должнички инструменти	0	0	
	0	5,969,179	
<i>Котирани</i>		0	0
Некотирани	0	5,969,179	
<i>Сопственички инструменти</i>			
Сопственички инструменти издадени од банки	0	0	
Останати сопственички инструменти	32,921	34,629	
	32,921	34,629	
<i>Котирани</i>		0	1,708
Некотирани	32,921	32,921	
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба		32,921	6,003,808

		тековна година 2018				претходна година 2017			
		Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<i>Движење на исправката на вредноста</i>									
Состојба на 1 јануари					0				0
Исправка на вредноста за годината									
дополнителна исправка на вредноста					0				0
(ослободување на исправката на вредноста)					0				0
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)					0				0
Ефект од курсни разлики					0				0
(Отпишани побарувања)					0				0
Состојба на 31 декември					0				0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

23 Вложувања во хартии од вредност

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	0
Државни записи	305,132
Останати инструменти на пазарот на пари	0
Обврзници издадени од државата	7,625,783
Корпоративни обврзници	0
Останати должнички инструменти	0
	7,930,915
	0
Котирани	0
Некотирани	7,930,915
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	7,930,915 0
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	7,930,915 0

	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				0				0
Исправка на вредноста за годината				0				0
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				0				0
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)				0				0
Ефект од курсни разлики				0				0
(Отпишани побарувања)				0				0
Состојба на 31 декември				0				0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017

Б Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2018					
	0	0	0	0	0
претходна година 2017					
	0	0	0	0	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

25 Останати побарувања

во илјади денари		
	тековна година 2018	претходна година 2017
Побарувања од купувачите	33,996	17,346
Однапред платени трошоци	29,328	25,962
Пресметани одложени приходи	0	0
Побарувања за провизии и надомести	79,600	80,327
Побарувања од вработените	7,014	13,654
Аванси за нематеријални средства	3,207	10,312
Аванси за недвижности и опрема	16	14
Останато		
сметка за краткорочно порамнување на операции со кредитни картички	188,615	182,966
однапред платени пензии	881,691	791,599
побарувања од картично работење без лимит	50,490	44,459
побарувања од осигурување на имот	0	142,794
залихи на материјал	43,869	34,484
други останати побарувања	55,095	33,713
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	1,372,921	1,377,629
(Исправка на вредноста)	(67,393)	(53,334)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	1,305,528	1,324,295

	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				53,334				46,968
Исправка на вредноста за годината				31,652				28,381
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				(7,858)				(7,480)
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)				0				(3,512)
Ефект од курсни разлики				10				(20)
(Отпишани побарувања)				(9,745)				(11,003)
Состојба на 31 декември	0	0	0	67,393	0	0	0	53,334

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ**Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година***(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)***26 Заложени средства**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
Должнички хартии од вредност	0
Сопственички инструменти	0
Кредити на и побарувања од банки	0
Кредити на и побарувања од други клиенти	0
Останати побарувања	0
Вкупно заложени средства	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади денари

Почетна сметководствена вредност

Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)
 преземени во текот на годината
 (продадени во текот на годината)
 (пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2017

(претходна година)

Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)

преземени во текот на годината
 (продадени во текот на годината)
 (пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2018

(тековна година)

Оштетување

Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)
 загуба поради оштетување во текот на годината
 (продадени во текот на годината)
 (пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2017

(претходна година)

Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)

загуба поради оштетување во текот на годината
 (продадени во текот на годината)
 (пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2018

(тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

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

Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
14,855	254,809	69,380	65,263	6,528	410,835
263,081	155,463	4,551	16,713	485	440,293
(263,252)	(155,156)	(4,551)	(20,397)	(1,333)	(444,689)
0	0	0	0	0	0
14,684	255,116	69,380	61,579	5,680	406,439
14,684	255,116	69,380	61,579	5,680	406,439
0	126	0	0	345	471
(14,684)	(164,209)	(1,688)	(14,457)	0	(195,038)
0	0	0	0	0	0
0	91,033	67,692	47,122	6,025	211,872
8,583	148,791	43,542	25,381	4,284	230,581
58,779	128,778	26,058	11,892	1,645	227,152
(52,678)	(29,705)	(910)	(5,242)	(382)	(88,917)
0	0	0	0	0	0
14,684	247,864	68,690	32,031	5,547	368,816
14,684	247,864	68,690	32,031	5,547	368,816
0	1,487	138	5,910	417	7,952
(14,684)	(164,209)	(1,148)	(7,056)	0	(187,097)
0	0	0	0	0	0
0	85,142	67,680	30,885	5,964	189,671
6,272	106,018	25,838	39,882	2,244	180,254
0	7,252	690	29,548	133	37,623
0	5,891	12	16,237	61	22,201

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

28 Нематеријални средства

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	0	285,276	0	182,808	12,367	3,787	0	484,238
зголемувања преку нови набавки	0	17,987	0	11,743	1,190	1,235	0	32,155
зголемувања преку интерен развој	0	0	0	0	0	0	0	0
зголемувања преку деловни комбинации	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	0	0	0	0	0	0
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0
останати преноси	0	3,608	0	0	(3,608)	0	0	0
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	0	306,871	0	194,551	9,949	5,022	0	516,393
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	0	306,871	0	194,551	9,949	5,022	0	516,393
зголемувања преку нови набавки	0	25,355	0	18,123	20,414	949	0	64,841
зголемувања преку интерен развој	0	0	0	0	0	0	0	0
зголемувања преку деловни комбинации	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	(45)	0	0	0	(45)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	0	0	0	0	0	0
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0
останати преноси	0	14,342	0	0	(14,342)	0	0	0
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	0	346,568	0	212,629	16,021	5,971	0	581,189
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	0	212,306	0	136,752	0	1,055	0	350,113
амортизација за годината	0	27,484	0	8,637	0	698	0	36,819
загуба поради оштетување во текот на годината	0	0	0	0	0	0	0	0
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0	0
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	0	239,790	0	145,389	0	1,753	0	386,932
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	0	239,790	0	145,389	0	1,753	0	386,932
амортизација за годината	0	33,972	0	16,869	0	806	0	51,647
загуба поради оштетување во текот на годината	0	0	0	0	0	0	0	0
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	(45)	0	0	0	(45)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	0	273,762	0	162,213	0	2,559	0	438,534
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2017 (претходна година)	0	72,970	0	46,056	12,367	2,732	0	134,125
на 31 декември 2017 (претходна година)	0	67,081	0	49,162	9,949	3,269	0	129,461
на 31 декември 2018 (тековна година)	0	72,806	0	50,416	16,021	3,412	0	142,655

* само за консолидираните финансиски извештаи

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

28 Нематеријални средства

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

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност:							
на 31 декември 2017 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
на 31 декември 2018 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0

во илјади денари

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

29 Недвижности и опрема

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	145,639	2,155,459	120,580	631,870	544,037	34,394	126	63,598	3,695,703
зголемувања	0	176	15,417	9,477	31,219	1,614	1,820	1,282	61,005
зголемувања преку деловни комбинации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	(1,167)	(20,571)	0	0	0	(21,738)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0
останати преноси	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	145,639	2,155,635	135,997	640,180	554,685	36,008	1,946	64,880	3,734,970
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	145,639	2,155,635	135,997	640,180	554,685	36,008	1,946	64,880	3,734,970
зголемувања	0	4,884	5,390	54,773	27,002	553	2,999	2,079	97,680
зголемувања преку деловни комбинации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	(25,433)	(31,596)	(10,444)	(43,841)	(20,294)	0	0	(131,608)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0
останати преноси	0	0	0	1,168	0	45	(4,945)	3,732	0
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	145,639	2,135,086	109,791	685,677	537,846	16,312	0	70,691	3,701,042
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	0	357,107	96,151	484,285	476,580	23,600	0	58,538	1,496,261
амортизација за годината	0	53,717	12,420	49,757	32,916	2,165	0	1,726	152,701
загуба поради оштетување во текот на годината	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	(1,167)	(20,545)	0	0	0	(21,712)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0
останати преноси	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	0	410,824	108,571	532,875	488,951	25,765	0	60,264	1,627,250
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	0	410,824	108,571	532,875	488,951	25,765	0	60,264	1,627,250
амортизација за годината	0	53,443	11,344	46,510	34,846	1,706	0	1,930	149,779
загуба поради оштетување во текот на годината	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	(12,378)	(30,251)	(10,440)	(43,810)	(19,817)	0	0	(116,696)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0
останати преноси	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	0	451,889	89,664	568,945	479,987	7,654	0	62,194	1,660,333
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2017 (претходна година)	145,639	1,798,352	24,429	147,585	67,457	10,794	126	5,060	2,199,442
на 31 декември 2017 (претходна година)	145,639	1,744,811	27,426	107,305	65,734	10,243	1,946	4,616	2,107,720
на 31 декември 2018 (тековна година)	145,639	1,683,197	20,127	116,732	57,859	8,658	0	8,497	2,040,709

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се исказани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

29 Недвижности и опрема

Б Сметководствена вредност на ставките на недвижностите и опремата кадешто постои ограничување на сопственоста и /или се заложени како обезбедување за обврските на банката

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
во илјади денари									
Сегашна сметководствена вредност:									
на 31 декември 2017 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
на 31 декември 2018 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(сите износи се искажани во илјади денari, доколку поинаку не е назначено)

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

Побарувања за данок на добивка (тековен)
Обврски за данок на добивка (тековен)

А Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

Б Непризнанени одложени даночни средства

Даночни загуби
Даночни кредити
Вкупно непризнаени одложени даночни средства

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

30 Тековни и одложени даночни средства и одложени даночни обврски

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во текот на годината во:		Состојба на 31 декември
		Билансот на успех	Капиталот	
во илјади денари				
претходна година 2017				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0		0
Кредити на и побарувања од банки	0	0		0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0		0
Вложувања во хартии од вредност	0	0		0
Нематеријални средства	0	0		0
Недвижности и опрема	0	0		0
Останати побарувања	0	0		0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0		0
Останати обврски	0	0		0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	0	0		0
Останато	0	0		0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	0		0	0
Заштита од ризик од паричните текови	0		0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0
тековна година 2018				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0		0
Кредити на и побарувања од банки	0	0		0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0		0
Вложувања во хартии од вредност	0	0		0
Нематеријални средства	0	0		0
Недвижности и опрема	0	0		0
Останати побарувања	0	0		0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0		0
Останати обврски	0	0		0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	0	0		0
Останато	0	0		0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	0		0	0
Заштита од ризик од паричните текови	0		0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

31 Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

А Нетековни средства кои се чуваат за продажба

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

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
0	0
0	0
0	0

Б Група за отуѓување

Група на средства за отуѓување
Финансиски средства
Нематеријални средства
Недвижности и опрема
Вложувања во придружените друштва
Побарувања за данок на добивка
Останати средства
Вкупно група на средства за отуѓување

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
0	0
0	0
0	0
0	218,364
0	0
0	0
0	218,364
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување
Финансиски обврски
Посебна резерва
Обврски за данок на добивка
Останати обврски
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување

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

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
368,883	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

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	0
Орочени депозити	0
Останати депозити	0
	0
<i>Депозити на други комитенти</i>	
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	0
Орочени депозити	0
Останати депозити	0
	0
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>	
Инструменти на пазарот на пари	0
Сертификати за депозит	0
Издадени обврзници	0
Останато	0
	0
<i>Останати финансиски обврски</i>	0
<i>Деривати за тргување</i>	
Договори зависни од промената на каматната стапка	0
Договори зависни од промената на курсот	0
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	0
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	0
	0
Вкупно обврски за тргување	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се исказани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

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

во илјади денари				
тековна година 2018		претходна година 2017		
сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	0	0	0	0
Орочени депозити	0	0	0	0
Останати депозити	0	0	0	0
	0	0	0	0
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	0	0	0	0
Орочени депозити	0	0	0	0
Останати депозити	0	0	0	0
	0	0	0	0
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	0	0	0	0
Сертификати за депозит	0	0	0	0
Издадени обврзници	0	0	0	0
Останато	0	0	0	0
	0	0	0	0
<i>Субординирани обврски</i>				
Останати финансиски обврски	0	0	0	0
	0	0	0	0
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				
0	0	0	0	0

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	0
Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината (Трансфер во други резервни фондови)	0
Состојба на 31 декември	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

во илјади денари				
тековна година 2018		претходна година 2017		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Тековни сметки				
домашни банки	258,942	0	396,560	0
странски банки	213,491	0	48,309	0
Депозити по видување				
домашни банки	255	0	224	0
странски банки	0	0	0	0
Орочени депозити				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Ограничени депозити				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Останати депозити				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Тековна достасност	0	0	0	0
Вкупно депозити на банки	472,688	0	445,093	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

34 Депозити

34.2 Депозити на други комитенти

во илјади илјади				
тековна година 2018		претходна година 2017		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	13,047,101	0	12,324,606	0
Депозити по видување	11,590	0	31,590	0
Орочени депозити	794,698	547,228	325,210	1,330,448
Ограничени депозити	439,410	229,481	211,001	263,898
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	7,363	0	5,526	0
	14,300,162	776,709	12,897,933	1,594,346
Држава				
Тековни сметки	149,537	0	123,481	0
Депозити по видување	0	0	24	0
Орочени депозити	254	0	254	0
Ограничени депозити	0	0	0	0
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	187	0	171	0
	149,978	0	123,930	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	407,546	0	434,322	0
Депозити по видување	55	0	55	0
Орочени депозити	52,575	148,420	46,111	156,244
Ограничени депозити	2,351	2,213	3,069	2,213
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	237	0	708	0
	462,764	150,633	484,265	158,457
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	309,990	0	443,733	0
Депозити по видување	0	0	0	0
Орочени депозити	97,096	192,118	146,850	329,756
Ограничени депозити	111,966	55,737	187,092	4,597
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	4,323	0	3,723	0
	523,375	247,855	781,398	334,353
Домаќинства				
Тековни сметки	18,469,502	0	14,766,511	0
Депозити по видување	5,495,111	0	4,274,578	0
Орочени депозити	6,799,507	16,222,937	7,236,330	16,218,162
Ограничени депозити	234,525	1,500,190	267,940	1,486,304
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	141,938	0	162,102	0
	31,140,583	17,723,127	26,707,461	17,704,466
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	595,748	0	501,240	0
Депозити по видување	15,831	0	12,675	0
Орочени депозити	173,146	113,039	187,231	82,323
Ограничени депозити	1,950	65	0	65
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	739	0	450	0
	787,414	113,104	701,596	82,388
Тековна достасност	8,571,902	(8,571,902)	9,169,657	(9,169,657)
Вкупно депозити на други комитенти	55,936,178	10,439,526	50,866,240	10,704,353

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ**Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година***(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)***35 Издадени должнички хартии од вредност**

Инструменти на пазарот на пари

Сертификати за депозит

Издадени обврзници

Останато

Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност

Вкупно издадени должнички хартии од вредност

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се исказани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

36 Обврски по кредити

А Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на кредитодавателот

во илјади денари				
тековна година 2018		претходна година 2017		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	0	651,324	0	784,019
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	1,206	0	2,214	0
нерезиденти				
Обврски по кредити	0	180,886	0	159,377
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	199	0	682	0
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Држава				
Обврски по кредити	0	39,404	0	44,243
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	48	0	76	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	0	105,771	0	137,433
Обврски врз основа на камати	9	0	18	0
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Држава				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Домаќинства				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Тековна достасност	369,543	(369,543)	422,830	(422,830)
Вкупно обврски по кредити	371,005	607,842	425,820	702,242

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

36 Обврски по кредити

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

домашни извори:

Македонска банка за поддршка на развојот
Македонска развојна фондација за претпријатија
Министерство за финансии

странски извори:

EBRD LONDON UK

Тековна достасност

Вкупно обврски по кредити

во илјади денари			
тековна година 2018		претходна година 2017	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
1,206	651,324	2,214	784,019
9	105,771	18	137,432
48	39,404	76	44,244
1,263	796,499	2,308	965,695
199	180,886	682	159,377
199	180,886	682	159,377
369,543	(369,543)	422,830	(422,830)
371,005	607,842	425,820	702,242

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ
Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година
(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)
37 Субординирани обврски

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Обврски по субординирани депозити</i>	
	0
	0
	0
Обврски врз основа на камати	0
	0
<i>Обврски по субординирани кредити</i>	
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION -	
IFC USA	610,947
NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D	610,322
THE EUROPEAN FUND FOR SOUTHEAST	1,226,697
EUROPE S.A., SICAV-SIF	674,709
Обврски врз основа на камати	0
	737,888
	2,714
	12,352
	1,840,358
	2,035,271
<i>Обврски по субординирани издадени</i>	
<i>должнички хартии од вредност</i>	
	0
	0
	0
Обврски врз основа на камати	0
	0
	0
Откупливи приоритетни акции	0
	0
Вкупно субординирани обврски	1,840,358
	2,035,271

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

38 Посебна резерва и резервирања

во илјади денари	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	207,716	171,319	40,520	0	0	0	419,555
дополнителни резервирања во текот на годината	56,879	879	16,181	0	0	0	73,939
(искористени резервирања во текот на годината)	0	(850)	(4,334)	0	0	0	(5,184)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(36,456)	(159,929)	0	0	0	0	(196,385)
ефект од курсни разлики	(131)	0	0	0	0	0	(131)
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	228,008	11,419	52,367	0	0	0	291,794
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	228,008	11,419	52,367	0	0	0	291,794
дополнителни резервирања во текот на годината	27,553	32,254	6,394	0	0	0	66,201
(искористени резервирања во текот на годината)	0	(108)	(4,049)	0	0	0	(4,157)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(72,361)	(1,647)	(1,618)	0	0	0	(75,626)
ефект од курсни разлики	52	0	0	0	0	0	52
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	183,252	41,918	53,094	0	0	0	278,264

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ**Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година***(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)***39 Останати обврски**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Обврски кон добавувачите	45,641	31,463
Добиени аванси	5,241	11,337
Обврски за провизиите и надоместите	26	26
Пресметани трошоци	60,536	46,003
Разграничени приходи од претходна година	46,283	47,869
Краткорочни обврски кон вработените	35,582	31,741
Краткорочни обврски за користите на вработените	61,549	61,645
Останато		
сметки за операции со кредитни картички	59,345	155,148
обврски за неизвршени исплати по наплати	381,782	213,346
останато	74,332	74,753
Вкупно останати обврски	770,317	673,331

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

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	0	854,061	854,061	0	0	854,061	854,061
Запишани акции во текот на годината	0	0	0	0	0	0	0
Реализација на опциите на акции	0	0	0	0	0	0	0
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	0	0	0	0	0	0	0
Останати промени во текот на годината	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември - целосно платени	0	854,061	854,061	0	0	854,061	854,061

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

40 Запишан капитал

Б Дивиденди

Б.1 Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на банката

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2018	2017
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	531,226	849,791

	во денари	
	тековна година	претходна година
	2018	2017
Дивиденда по обична акција	622	995
Дивиденда по приоритетна акција	0	0

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

напомена: Предлог-одлука за дивиденди за годината од страна на Надзорниот одбор на Банката, но до датумот на издавање на Финансиските извештаи, дивидендата не е потврдена од страна на Собранието на акционери на Банката

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2018	2017
Објавени дивиденди по 31 декември	1,484,358	531,226

	во денари	
	тековна година	претходна година
	2018	2017
Дивиденда по обична акција	1,738.00	622.00
Дивиденда по приоритетна акција	0.00	0.00

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

	во илјади денари		во %	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2018	2017	2018	2017
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
NLB d.d. Ljubljana	742,804	742,804	86.97%	86.97%
Вкупно	742,804	742,804	86.97%	86.97%

41 Заработка по акција

А Основна заработка по акција

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

Нето-добивка за годината

Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
2,120,369	2,124,947
	0
	0
2,120,369	2,124,947

Пондериран просечен број на обичните акции

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината

Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември

Основна заработка по акција (во денари)

број на акции	
тековна година 2018	претходна година 2017
854,061	854,061
854,061	854,061
2,483	2,488

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

41 Заработка по акција

Б Разводната Заработка по акција

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

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

Корекции на нето-добивката који им припаѓа на имателите на обични
акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции

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

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
2,120,369	2,124,947
	0
2,120,369	2,124,947

Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции

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

Разводната заработка по акција (во денари)

број на акции	
тековна година 2018	претходна година 2017
854,061	854,061
0	0
854,061	854,061
2,483	2,488

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Платежни непокриени гаранции		
во денари	2,531,818	2,622,231
во странска валута	1,096,462	1,279,636
во денари со валутна клаузула	110,390	75,982
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	1,774,543	1,895,397
во странска валута	118,025	264,909
во денари со валутна клаузула	110,118	226,682
Непокриени акредитиви		
во денари	0	0
во странска валута	559,812	656,011
во денари со валутна клаузула	0	0
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	1,279,557	1,173,722
Неискористени лимити на кредитни картички	1,774,746	1,727,761
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	4,267,309	3,551,978
Издадени покриени гаранции	392,817	363,739
Покриени акредитиви	5,551	6,195
Останати потенцијални обврски	0	0
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	14,021,148	13,844,243
(Посебна резерва)	(183,252)	(228,008)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	13,837,896	13,616,235

42.2 Потенцијални средства

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
0	0
0	0
0	0
0	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ
Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година
(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)
43 Работи во име и за сметка на трети лица

во илјади денари						
тековна година 2018			претходна година 2017			
средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција	
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	0	305,960	(305,960)	0	297,393	(297,393)
Депозити во странска валута	0	0	0	0	0	0
Кредити во денари	755,011	455,165	299,846	847,472	549,476	297,996
Кредити во странска валута	0	0	0	0	0	0
Други побарувања во денари	18,506,978	18,506,978	0	36,586,854	36,593,337	(6,483)
Други побарувања во странска валута	0	0	0	0	0	0
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	0	0	0	0	0	0
Депозити во странска валута	0	0	0	0	0	0
Кредити во денари	0	0	0	0	0	0
Кредити во странска валута	0	0	0	0	0	0
Други побарувања во денари	0	0	0	0	0	0
Други побарувања во странска валута	0	0	0	0	0	0
Старателски сметки	109,432	109,432	0	53,440	53,440	0
Останато	0	0	0	0	0	0
Вкупно	19,371,421	19,377,535	(6,114)	37,487,766	37,493,646	(5,880)

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

44 Трансакции со поврзаните страни

A Биланс на состојба

во илјади денари

Состојба на 31 Декември 2018 (тековна година)

Средства

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Тековни сметки	359,035	0	0	0	69,932	428,967
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	0	0	0	0	0	0
потрошувачки кредити	0	0	0	17,369	3,137	20,506
побарувања по финансиски лизинг	0	0	0	0	0	0
побарувања по факторинг и форфетирање	0	0	0	0	0	0
останати кредити и побарувања	0	0	0	56,570	10,577	67,147
Вложувања во хартиите од вредност	0	0	0	0	22,343	22,343
(Исправка на вредноста)	0	0	0	(763)	(378)	(1,141)
Останати средства	74	0	0	1,659	291,188	292,921
Вкупно	359,109	0	0	74,835	396,799	830,743
Обврски						
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0
Депозити	75,492	0	0	65,506	301,835	442,833
Издадени хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	0	0	0	0	0
Субординирани обврски	1,227,974	0	0	0	0	1,227,974
Останати обврски	93,917	0	0	50,626	(99,409)	45,134
Вкупно	1,397,383	0	0	116,132	202,426	1,715,941
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	9,607	0	0	0	18,635	28,242
Издадени акредитиви	0	0	0	0	0	0
Останати потенцијални обврски	0	0	0	33,263	4,950	38,213
(Посебна резерва)	0	0	0	(154)	(8,342)	(8,496)
Вкупно	9,607	0	0	33,109	15,243	57,959
Потенцијални средства						
Примени гаранции	0	0	0	0	0	0
Останати потенцијални средства	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0	0	0

во илјади денари

Состојба на 31 Декември 2017 (претходна година)

Средства

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Тековни сметки	195,927	0	0	0	69,258	265,185
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	0	0	0	0	0	0
потрошувачки кредити	0	0	0	11,120	2,487	13,607
побарувања по финансиски лизинг	0	0	0	0	0	0
побарувања по факторинг и форфетирање	0	0	0	0	0	0
останати кредити и побарувања	0	0	0	40,748	9,111	49,859
Вложувања во хартиите од вредност	0	0	0	0	22,343	22,343
(Исправка на вредноста)	0	0	0	(674)	(234)	(908)
Останати средства	81	0	0	40	75,182	75,303
Вкупно	196,008	0	0	51,234	178,147	425,389
Обврски						
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0
Депозити	28,085	0	0	76,710	242,538	347,333
Издадени хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	0	0	0	0	0
Субординирани обврски	675,179	0	0	0	0	675,179
Останати обврски	108,219	0	0	1	(44,620)	63,600
Вкупно	811,483	0	0	76,711	197,918	1,086,112
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	19,368	0	0	0	54,178	73,546
Издадени акредитиви	0	0	0	0	0	0
Останати потенцијални обврски	0	0	0	33,072	5,780	38,852
(Посебна резерва)	0	0	0	(249)	(107)	(356)
Вкупно	19,368	0	0	32,823	59,851	112,042
Потенцијални средства						
Примени гаранции	0	0	0	0	0	0
Останати потенцијални средства	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0	0	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

44 Трансакции со поврзаните страни

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

во илјади денари	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2018 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	29	0	0	2,900	929	3,858
Приходи од провизии и надомести	7,145	0	0	348	1,655	9,148
Нето-приходи од тргување	0	0	0	0	0	0
Приходи од дивиденда	0	0	0	0	4,155	4,155
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	0	0	0	0	0	0
Останати приходи	1,245	0	0	26	931	2,202
Трансфери помеѓу субјектите	0	0	0	0	0	0
Вкупно	8,419	0	0	3,274	7,670	19,363
Расходи						
Расходи за камата	(45,745)	0	0	(665)	(3,608)	(50,018)
Расходи за провизии и надомести	(21,355)	0	0	0	(29,428)	(50,783)
Нето-загуби од тргување	(9,751)	0	0	0	0	(9,751)
Расходи за набавка на нетековните средства	0	0	0	0	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0	0	0
Останати расходи	(204)	0	0	(2,235)	(4,192)	(6,631)
Трансфери помеѓу субјектите	0	0	0	0	0	0
Вкупно	(77,055)	0	0	(2,900)	(37,228)	(117,183)

во илјади денари	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2017 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	32	0	0	2,885	820	3,737
Приходи од провизии и надомести	6,705	0	0	369	1,680	8,754
Нето-приходи од тргување	0	0	0	0	0	0
Приходи од дивиденда	0	0	0	0	4,407	4,407
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	0	0	0	0	0	0
Останати приходи	0	0	0	90	502	592
Трансфери помеѓу субјектите	0	0	0	0	0	0
Вкупно	6,737	0	0	3,344	7,409	17,490
Расходи						
Расходи за камата	(44,178)	0	0	(920)	(3,708)	(48,806)
Расходи за провизии и надомести	(17,892)	0	0	0	(28,845)	(46,737)
Нето-загуби од тргување	(3,294)	0	0	0	21	(3,273)
Расходи за набавка на нетековните средства	0	0	0	0	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0	0	0
Останати расходи	(12,932)	0	0	0	(2,035)	(14,967)
Трансфери помеѓу субјектите	0	0	0	0	0	0
Вкупно	(78,296)	0	0	(920)	(34,567)	(113,783)

В Надомести на раководниот кадар на банката

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Краткорочни користи за вработените	117,955	92,584
Користи по престанокот на вработувањето	3,640	3,686
Користи поради престанок на вработувањето	0	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмириени со сопственички инструменти	0	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмириени со парични средства	0	0
Останато	7,371	3,686
Вкупно	128,966	99,956

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

45 Наеми

А Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наеми

во илјади денари

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

Вкупно

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

Вкупно

Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
0	0	0	0
0	0	0	0

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

во илјади денари

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

Вкупно

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

Вкупно

Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
0	0	0	0
0	0	0	0

во илјади денари

Вредност на имотот даден под оперативен наем:

состојба на 31 декември 2018 (тековна година)

состојба на 31 декември 2017 (претходна година)

Вкупно

Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
0	221,829	0	0	0	0	221,829
0	238,274	0	0	0	0	238,274
0	221,829	0	0	0	0	221,829

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

45 Наеми

Б Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)

Вкупно

Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)

Вкупно

во илјади денари

Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
240	167	73	0
240	167	73	0
397	157	240	0
397	157	240	0

Вредност на имотот земен под финансиски наем:

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)

Акумулирана амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)

амортизација за годината

загуба поради оштетување во текот на годината

(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)

амортизација за годината

загуба поради оштетување во текот на годината

(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2017 (претходна година)

на 31 декември 2017 (претходна година)

на 31 декември 2018 (тековна година)

во илјади денари

Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
0	0	628	0	0	0	628
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	628	0	0	0	628
0	0	628	0	0	0	628
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	628	0	0	0	628
0	0	98	0	0	0	98
0	0	157	0	0	0	157
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	255	0	0	0	255
0	0	255	0	0	0	255
0	0	157	0	0	0	157
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	412	0	0	0	412
0	0	530	0	0	0	530
0	0	373	0	0	0	373
0	0	216	0	0	0	216

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

45 Наеми

Б Наемател

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)

во илјади денари

Вкупно

Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)

Вкупно

Вкупно обврски по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на обврските по неотповикливи оперативни наеми		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
0	0	0	0
0	0	0	0

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината завршена на 31 декември 2018 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

46 Плаќања врз основа на акции

Датум на давање на опцијата
 Датум на истекување на опцијата
 Цена на реализација на опцијата
 Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата
 Варијанса
 Очекуван принос на дивидендата
 Каматна стапка
 Објектна вредност на датумот на давање на опцијата

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

Состојба на 1 јануари

Промени во текот на годината:

опции дадени на членовите на Надзорниот одбор
 опции дадени на членовите на Управниот одбор
 останати дадени опции
 форфетирани опции
 реализирани опции
 опции со истечен краен рок

Состојба на 31 декември

тековна година 2018		претходна година 2017	
број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

doverljivo



Materijal za 68^{ta} sednica
na Nadzorni odbor na NLB Banka AD Skopje

Točka broj: 2019 – 68VS T3.2

Data na sednicata: 27.03.2019

Predlagatelj: Upraven odbor

**Izveštaj za rezultate od revizijata sprovedena od strana na Grant Thornton DOO Skopje so
Misljenje za izveštajot na društvo za revizija**

Društvo za revizija Grant Thornton DOO Skopje vo tekot na prviot kvartal od 2019 godina izvrši revizija na finansiskite izveštai na NLB Banka AD Skopje izgotveni vo soglasnost so regulativata na Narodna Banka na Republika Severna Makedonija za godinata završena na 31 dekemvri 2018 godina, koišto vkučuvaat: Bilans na uspeh, Izveštaj za seopfatna dobivka, Bilans na sostojba, Izveštaj za promenite vo kapitalot i rezervite, Izveštaj za paričniot tek i Pregled na značajnite smetkovodstveni politiki i drugi objasnuvacki beleški.

Revizijata na finansiskite izveštai e planirana i sprovedena vo soglasnost so Međunarodnite standardi za revizija priřateni i objaveni vo Služben vesnik na Republika Makedonija br.79 od 11 juni 2010 godina i Kodeksot na etika koi revizorite se obvrzani da go počituvaa.

Pri vršenje na revizija, revizorite soglasno proceneti rizik od materijalno pogrešno prikažuvanje na finansiskite izveštai, vkučija soodvetni postapki za pribavuvanje na revizorski dokazi za iznosite i obelodenuvanjata vo finansiskite izveštai.

Društvo za revizija ja razgleda internata kontrola vo site segmenti na rabotenjeto i procesite na smetkovodstveno evidentiranje, priznavanje i vrednuvanje na poziciite od Bilansot na sostojba i Bilansot na uspeh.

Zaradi uspešno i efikasno izvršuvanje na revizijata na finansiskite izveštai završena na 31 dekemvri 2018 godina, Društvo za revizija Grant Thornton DOO Skopje pristapi kon predrevizija vo tekot na četvrti kvartal od 2018 godina, so sostojba 31.10.2018 godina.

Menadžmentot e odgovoren za podgotvuvanje i objektivno prezentiranje na finansiskite izveštai vo soglasnost so zakonskite regulativi vo Republika Makedonija i so Međunarodnite standardi za finansisko izvestuvanje.

So zadovolstvo go priřakame Nacrt mislenjeto na Društvo za revizija Grant Thornton DOO Skopje, vo koe e navedeno:

- Naše mislenje e deka pridružitne finansiski izveštai ja pretstavuvaa objektivno, vo site materijalni aspekti, finansiskata sostojba na NLB Banka AD, Skopje na 31 dekemvri 2018 godina, kako i rezultate od rabotenjeto i paričnite tekovi za godinata što togas završi, vo soglasnost so regulativata na Narodna banka na Republika Severna Makedonija.

Blaž Brodnjak
Pretsedatelj na Nadzoren odbor