

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

за годината завршена на

31 декември 2013

Годишен извештај за работењето

СОДРЖИНА

Финансиски извештаи

Биланс на успех	2
Извештаи за сеопфатна добивка	3
Биланс на состојба	4
Извештаи за промените во капиталот и резервите	6
Извештај за паричниот тек	8
Белешки кон финансиските извештаи	10

Годишен извештај за работењето

Годишна сметка

**Извештај на
независниот
ревизор**



КПМГ Македонија ДОО Скопје
Соравиа Центар Скопје 7ми кат
Ул. „Филип Втори Македонски“ бр.3
Скопје 1000
Република Македонија

Телефон +389 (2) 3135 220
Факс +389 (2) 3111 811
Е-пошта kpmg@kpmg.com.mk
Портал www.kpmg.com.mk

Извештај на независниот ревизор до акционерите на Капитал банка АД, Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Капитал банка АД, Скопје (“Банката“) кои се состојат од билансот на состојба на 31 декември 2013 година и извештаите за билансот на успех, сеопфатна добивка, промените во капиталот и паричниот тек за годината тогаш завршена, и белешките, кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Банката е одговорно за изготвување и реално прикажување на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија како и за таква интерна контрола за која раководството смета дека е неопходна за изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално значајни грешки, било да се резултат на измама или ненамерно направени грешки.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да искажеме мнение за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Овие стандарди изискуваат да се придржуваме на релевантните етички стандарди и да ја планираме и да ја извршиме ревизијата со цел да се здобиеме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки.

Ревизијата вклучува спроведување на процедури за добивање на ревизорски докази за износите и образложенијата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од нашите проценки, вклучувајќи ги и оценките на ризиците за значајни грешки во финансиските извештаи како резултат на измама или ненамерно направени грешки. Во проценувањето на овие ризици, ги разгледавме соодветните интерни контроли воспоставени во Банката за изготвување и реално прикажување на финансиските извештаи со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и за да изразиме мнение за ефикасноста на интерните контроли воспоставени во Банката. Ревизијата исто така вклучува осврт на користените сметководствени принципи и значајните проценки направени од раководството, како и оценка на адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи.

Ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добивме се достаточни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мнение.

Мнение

Според наше мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиска состојба на Банката на 31 декември 2013 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзиниот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

Обрнување внимание

Без да даваме квалификација во нашето мнение, обрнуваме внимание на белешката 1 г кон финансиските извештаи за усогласеноста на Банката со законската регулатива во врска со сопствените средства каде што подетално се објаснети мерките и активностите кои се преземаат од Банката за одржување на сопствените средства.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Годишен извештај за работата на Банката изготвен согласно барањата на член 384 од Законот за трговски друштва

Согласно изискувањата на член 34 (д) од Законот за ревизија, ние известуваме дека историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај на Банката, изготвен од раководството согласно барањата на член 384 од Законот за трговски друштва, се конзистентни во сите материјални аспекти, со годишната сметка на Банката и со финансиските информации обелоденети во ревидираните финансиски извештаи на Банката, на и за годината која завршува на 31 декември 2013 година. Раководството е одговорно за изготвување на годишната сметка на Банката која што беше одобрена од Надзорниот одбор на Банката на 29 април 2014 година и за изготвување на годишниот извештај на Банката, којшто беше одобрен од Надзорниот одбор на Банката на 29 април 2014 година.

Скопје, 29 април 2014 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ
Гордана Никушевска



КПМГ Македонија ДОО
Управител
Гордана Никушевска




**Ревидирани
финансиски
извештаи на
Банката**

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

**Биланс на успех
за периодот од 01.01.2013 до 31.12.2013**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Приходи од камата	122.495	77.799
Расходи за камата	(56.026)	(44.060)
Нето-приходи/(расходи) од камата	66.469	33.739
Приходи од провизии и надомести	29.468	20.853
Расходи за провизии и надомести	(8.685)	(8.240)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	20.783	12.613
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	5.089	4.932
Останати приходи од дејноста	5.355	682
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(35.795)	(39.016)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	4.770	(14.919)
Трошоци за вработените	(46.883)	(42.922)
Амортизација	(15.519)	(15.443)
Останати расходи од дејноста	(48.549)	(55.213)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	(44.280)	(115.547)
Данок на добивка	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	(44.280)	(115.547)
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	(44.280)	(115.547)
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	(1,541)	(4,289)
разводнета заработка по акција (во денари)	(1,541)	(4,289)

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките на страните 10 – 138 се составен дел на овие финансиски извештаи

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

**Извештај за сеопфатна добивка
за периодот од 01.01.2013 до 31.12.2013**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Добивка/(загуба) за финансиската година	(44.280)	(115.547)
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	415	56
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		
- ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството	173	-
- 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	24	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	588	56
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	(43.692)	(115.491)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката		
неконтролираното учество		

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките на страните 10-138 се составен дел на овие финансиски извештаи

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

Биланс на состојба
на ден 31.12.2013**

Белешка	во илјади денари			
	тековна година 31.12.2013	претходна година 31.12.2012	претходна година*** 01.01.2012	
Актива				
Парични средства и парични еквиваленти	18	433.934	376.599	-
Средства за тргување	19	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22,1	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22,2	1.143.740	837.654	-
Вложувања во хартии од вредност	23	117.658	76.344	-
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1	-	-	-
Останати побарувања	25	13.788	10.448	-
Заложени средства	26	-	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	12.175	61.133	-
Нематеријални средства	28	18.653	21.701	-
Недвижности и опрема	29	63.587	24.076	-
Одложени даночни средства	30,2	-	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	171	-	-
Вкупна актива		1.803.706	1.407.955	-
Обврски				
Обврски за тргување	32	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-
Депозити на банки	34,1	66.957	-	-
Депозити на други комитенти	34,2	1.405.081	1.073.344	-
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-	-
Обврски по кредити	36	-	-	-
Субординирани обврски	37	90.365	49.850	-
Поседна резерва и резервирања	38	908	1.529	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1	-	-	-
Одложени даночни обврски	30,2	-	-	-
Останати обврски	39	6.003	5.148	-
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-	-
Вкупно обврски		1.569.314	1.129.871	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

Биланс на состојба**
на ден 31.12.2013 - продолжение

Белешка	во илјади денари		
	тековна година 31.12.2013	претходна година 31.12.2012	претходна година*** 01.01.2012
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40 856.514	856.514	-
Премии од акции	-	-	-
Сопствени акции	-	-	-
Други сопственички инструменти	-	-	-
Ревалоризациски резерви	1.245	657	-
Останати резерви	-	-	-
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	(623.367)	(579.087)	-
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	234.392	278.084	-
Неконтролирано учество*			
Вкупно капитал и резерви	234.392	278.084	-
Вкупно обврски и капитал и резерви	1.803.706	1.407.955	-
Потенцијални обврски	42 199.226	161.390	-
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.

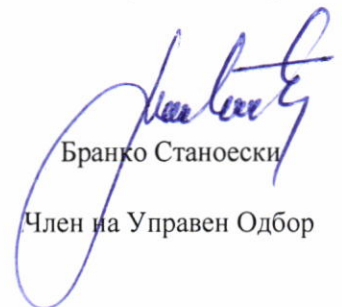
Белешките на страните 10-138 се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиските извештаи прикажани на страниците од 1-138 беа разгледани и одобрени од Надзорниот Одбор на 29 април 2014 година и во нивно име потпишани од:



Игор Стојнев

Претседател на Управен Одбор

Бранко Станоески

Член на Управен Одбор

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2013 до 31.12.2013

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Завишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	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				(Акумулирани загуби)
<i>во изјави денари</i>																		
На 1 јануари 2012 година (претходна година)	782.489	-	-	-	601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(571.374)	211.716	-	211.716
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2012 година (претходна година), коригирано	782.489	-	-	-	601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(571.374)	211.716	-	211.716
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																		
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(115.547)	(115.547)	-	(115.547)
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех																		
Промену во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56	-	56
Промену во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промену во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од исто-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нерализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56	-	56
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(115.547)	(115.491)	-	(115.491)
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																		
Издадени акции во текот на периодот	74.025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74.025	-	74.025
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промену во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покривање на акумулирани загуби од субординиран кредит	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.834	107.834	-	107.834
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	74.025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.834	181.859	-	181.859
На 31 декември 2012 (претходна година)/ 1 јануари 2013 (тековна година)	856.514	-	-	-	657	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(579.087)	278.084	-	278.084

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

Извештај за промените во капиталот и резервите за периодот од 01.01.2013 до 31.12.2013

во изјави денари

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Завишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	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				(Акумулирани загуби)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44.280)	(44.280)	-	(44.280)
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	415
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173
Вкупно реализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	415	173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	588
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	415	173	-	-	-	-	-	-	-	-	(44.280)	(43.692)	-	(43.692)
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2013 (тековна година)	856.514	-	-	-	1.072	173	-	-	-	-	-	-	-	-	(623.367)	234.392	-	234.392

* само за консолидираните финансиски извештаи

Бележките на страните 10-138 се составен дел на овие финансиски извештаи

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

**Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2013 до 31.12.2013**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	(44.280)	(115.547)
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	15 5.776	5.383
недвижности и опрема	15 9.743	10.060
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(1)	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(38)	(68)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	109
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	6 (122.495)	(77.799)
Расходи за камата	6 56.026	44.060
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста	12 100.599	87.166
ослободена исправка на вредноста	12 (64.804)	(48.150)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	13 3.044	14.919
ослободени загуби поради оштетување	(7.814)	-
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	38 1.596	2.395
ослободени резервирања	38 (2.217)	(1.382)
Приходи од дивиденди	(55)	(58)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	-	-
Наплатени камати	119.859	72.189
Платени камати	(57.186)	(31.097)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	(2.247)	(37.820)
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	(338.897)	(481.947)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	6.660	18.074
Задолжителна резерва во странска валута	(14.597)	(4.766)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(3.032)	8.187
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	66.943	-
Депозити на други комитенти	333.435	497.217
Останати обврски	855	(9.065)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	49.120	(10.120)
(Платен)/поврат на данок на добивка	-	-
Нето паричен тек од основната дејност	49.120	(10.120)

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

**Извештај за паричниот тек - продолжение
за периодот од 01.01.2013 до 31.12.2013**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(41.128)	(69.034)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(2.728)	(3.815)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(2.377)	(1.313)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	403	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	(171)	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	55	58
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(45.946)	(74.104)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	-	-
Зголемување на обврските по кредити	-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	40.049	64.601
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	74.025
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	40.049	138.626
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(427)	117
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	(58)	176
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	42.738	54.695
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	356.173	301.478
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	398.911	356.173

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките на страните 10-138 се составен дел на овие финансиски извештаи

1. Вовед

а) Општи информации

Капитал Банка А.Д., Скопје (во понатамошниот текст “Банката”) е акционерско друштво основано со седиште во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Филип Втори Македонски бр. 3, 1000 Скопје, Република Македонија.

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија (“НБРМ”) за вршење на платен промет во земјата и странство, вклучувајќи и посредување при купопродажба на девизи, кредитни и депозитни активности и работење со кредитни картички во земјата и странство. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2013 и 2012 година изнесува 72 односно 73 вработени, соодветно.

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

Со акциите на Банката се тргува на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување на Македонската берза за хартии од вредност АД, Скопје, со симбол ИНТП и ИСИН код (МКИНТП101015).

б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Овие финансиски извештаи се подготвени во согласност со Сметководствените стандарди како што се усвоени во Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи, и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (во понатамошниот текст “Методологијата”).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се подготвени со примена на основите за мерење специфицирани во Методологијата за секој поединечен вид на средство, обврска, приход и расход. Основите за нивно мерење се детално опишани во продолжение на оваа Белешка.

Финансиските извештаи се изготвени според историската вредност, освен за:

- Средствата расположливи за продажба кои што се мерат по објективна вредност;

Подготовката на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на НБРМ бара употреба на одредени критични сметководствени проценки. Таа исто така бара раководството на Банката да употребува свои проценки во процесот на примена на сметководствените политики. Подрачјата што вклучуваат повисок степен на проценка или комплексност, или подрачјата во кои претпоставките и проценките се значајни за финансиските извештаи, се обелоденети во Белешка г) Употреба на оценки и проценки.

Функционална и известувачка валута

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013. Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади македонски денари (“МКД” или “денари”) освен каде што е наведено спротивно.

Денарот е функционална валута на Банката.

в) Значајни сметководствени политики

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи, освен како што е објаснето во белешката д), која ги наведува промените во сметководствените оценки и политики.

в.1) Трансакции во странска валута

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

Монетарните средства и обврски кои гласат во странски валути се превреднуваат во денари со примена на средниот курс важечки на денот на билансот на состојба. Добивките и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почетокот на периодот, корегирани за ефективна камата и плаќања во текот на периодот и, амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот.

Сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од превреднувањето на износите во странска валута, се вклучени во билансот на успех. Средните девизни курсеви кои беа применети за превреднување на позициите на билансот на состојба деноминирани во странска валута, се следните:

	<u>31 декември 2013</u>	<u>31 декември 2012</u>
1 ЕУР	61.5113 денари	61.5000 денари
1 УСД	44.6284 денари	46.6510 денари
1 ЦХФ	50.1764 денари	50.9106 денари

в.2) Камата

Приходот од камата и расходот од камата се признава во билансот на успех според методот на ефективна камата. Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања и приливи во текот на очекуваниот век на финансиското средство или обврска (или каде што е соодветно, пократок период) до сегашната вредност на финансиското средство или обврска.

Ефективната каматна стапка се утврдува при иницијалното признавање на средството или обврската и не се менува последователно. Пресметката на ефективната каматна стапка ги вклучува сите надоместоци платени или примени, трансакциски трошоци, дисконти или премии кои се составен дел на ефективната каматна стапка. Трансакциски трошоци се инкрементални трошоци кои директно можат да се припишат на стекнувањето, издавањето или отуѓувањето на финансиското средство или обврска.

Приходите и расходите од камати прикажани во билансот на успех вклучуваат:

- камати од финансиски средства и обврски по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата;
- камата од вложувања расположиви-за-продажба со користење на методот на ефективна камата.

в.3) Провизии и надомести

Приходите и расходите од надомести и провизии кои се составен дел од ефективната каматна стапка на финансиските средства и обврски се вклучени во пресметката на ефективната каматна стапка.

Останатите приходи од надомести и провизии, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на Банката во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, гаранциите, акредитивите, работењето со картички и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши. Кога обврска за кредитирање не се очекува да резултира со повлекување на кредит, провизијата за обврска за кредитирање се признава пропорционално во текот на периодот на траење на обврската.

Останатите расходи од надомести и провизии се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признаваат како расход кога соодветната услуга ќе се добие.

в.4) Приходи од дивиденди

Дивидендите се признаваат во билансот на успех кога ќе се обезбеди правото за примање на плаќањето.

в.5) Расходи од наеми

Плаќањата по оперативни наеми Банката ги признава како расход во билансот на успех за времетраење на наемот. Стимулансите за наем се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наем, за времетраењето на договорот за наем.

в.6) Данок на добивка

Согласно даночниот режим во Република Македонија данокот на добивка се состои две компоненти:

- **Данок на распределени дивиденди** – односно даночна основа е платената дивиденда
- **Данок на непризнаени расходи** – односно даночна основа за пресметка на данокот претставува износот на непризнаени расходи утврдени во “Правилникот за начинот на пресметување и уплатување на данок на добивка и спречување на двојното ослободување или двојното оданочување”, намален за износот на даночниот кредит. Данокот на непризнаени расходи во текот на годината се плаќа врз основа на месечни аконтации кои се пресметани врз основа на даночниот биланс за непризнаени расходи за претходната година. На крајот на периодот на известување, се изготвува конечна пресметка за данок на непризнаени расходи за тековна година со која се врши порамнување на платените аконтации и конечната даночна обврска.

Следствено, даночниот режим предизвика одредени импликации на презентацијата на данокот во финансиските извештаи кои се сумаризирани подолу:

Данок на распределени дивиденди

Данокот на распределени дивиденди се смета дека е данок на добивка во рамки на Меѓународен сметководствен стандард 12 - Даноци на добивка прифатен во Република Македонија (“МСС 12”).

Признавање на овој вид на данок на добивка ќе биде конзистентно со признавањето на соодветната обврска за дивиденда (о.н. признаен кога дивидендата е платена и/или објавена). Резервации за данок на добивка кои произлегуваат од распределба на дивиденди нема да се признаат се додека дивидендата не е објавена и/или платена.

Кога данокот на распределени дивиденди произлегува од авансни дивиденди, платени пред датумот на известување, данокот на добивка е признаен и е презентира во билансот на успех после линијата добивка или загуба пред оданочување како данок од добивка.

Кога данокот на распределени дивиденди произлегува од задржана добивка, се признава и се презентира во извештајот за промените во капиталот.

Данок на непризнаени расходи

Данокот на непризнаени расходи не претставува данок на добивка и е не е опфатен во рамки на МСС 12. Следствено, таквиот трошок за данок е презентира во рамки на станати расходи од дејноста и соодветните обврски/побарувања се презентирани во рамки на останати побарувања во билансот на состојба.

Признавање на резервации за данок

Во случај на неизвесни обврски за данок, резервации се прават во согласност со Меѓународен сметководствен стандард 37 - Резервирања, неизвесни обврски и неизвесни средства, прифатен во Република Македонија (“МСС 37”).

Таквите резервации не се презентираат како одложени даночни средства или одложени даночни обврски, туку како останати средства или останати обврски.

Признавањето/депризнавањето на таквите резервации за данок (кој не е данок на добивка) е презентиран во останати расходи од дејноста.

в.7) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

Банката почетно ги признава кредитите и авансите, депозитите и обврските по кредити на денот кога тие се настанати по набавна вредност. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

(ii) Класификација

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

(iii) Депризнавање

Банката ги депризнава финансиските средства кога ги губи правата од договорот за паричните токови од средството, или кога ги пренесува правата на паричните текови од средството со трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг. Секој остаток од пренесените финансиски средства кои се креирани или задржани од Банката се признава како посебно средство или обврска.

Банката ги депризнава финансиските обврски кога обврските определени во договорите се подмирени, откажани или истечени.

(iv) Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажуваат во билансот на состојба само кога Банката има законско право да ги нетира признаените износи и има намера да ги порамни трансакциите на нето основа или да ги реализира плаќањата истовремено.

Приходите и расходите се презентираат на нето основа само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции.

(v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

Амортизираната набавна вредност на финансиското средство или финансиската обврска е износот според кој што финансиското средство или обврска се мерат при почетното признавање, намален за отплата на главницата ,плус или минус акумулираната амортизација со употреба на методот на ефективна камата на било која разлика помеѓу почетно признаениот износ и износот при доспевањето, намалена за евентуалните загуби поради оштетување.

(vi) Принцип на мерење според објективна вредност

Мерењето по објективна вредност претпоставува дека средството или обврската се разменуваат помеѓу пазарните учесници, во вообичаена трансакција, според тековните пазарни услови на датумот на мерење. Објективната вредност на финансиските средства и финансиските обврски се утврдува на различни начини во зависност од тоа дали средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Активен пазар е пазарот на кој се вршат трансакции со средството или обврската со доволна фреквенција и обем, за да обезбедат 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.

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 се: пазарен пристап (се користат котираны цени или други релевантни информации од пазарни трансакции со исти или слични средства или обврски), трошочен пристап (познат и како тековен трошок на замена, го претставува износот којшто би бил потребен за замена на постојното средство) и приходен пристап (дискотирана вредност на тековните пазарни очекувања за идните износи (парични приливи или приходи и расходи) од средството или обврската)

в.8) Загуби поради оштетување

На секој датум на билансот на состојба Банката проценува дали постојат објективни докази за оштетеност на финансиските средствата кои не се мерат според објективна вредност. Финансиските средства се оштетени кога објективни докази покажуваат дека оштетувањето настанало по почетното признавање на средството, и истото има влијание на идните парични текови кои можат веродостојно да се проценат.

Банката издвојува загуби поради оштетување согласно Одлуката за управување со кредитниот ризик. Согласно оваа одлука, Банката ги класификува сите поединечни активни билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на кредитниот ризик и врши проценка на износот на загуби поради оштетување.

Објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се оштетени може да вклучува доцнење или неисполнување на обврските на должникот, реструктурирање на кредитот од страна на Банката според услови кои Банката инаку не ги одобрува, индикации дека должникот или издавачот на хартиите од вредност банкротирале, исчезнување на активен пазар за хартиите од вредност, или други воочливи информации за група на средства како што се негативни промени во платежниот статус на должникот или издавачот на хартиите од вредност во групата, или економски услови кои соодветствуваат со неисполнување на обврските на групата.

Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех и се рефлектирани во сметката за загуба поради обезвреднување за кредити и аванси. Каматата на оштетените средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот.

Доколку во наредниот период износот на загубата поради оштетување се намали, загубата се анулира низ билансот на успехот.

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи на побарувањата според договорните услови. Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки, резервацијата се искажува во рамките на ставката резервации. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради оштетување признаени во билансот на успех.

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 НБРМ со важност на секој датум на билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

на износот на потенцијалните загуби поради оштетување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2013 со примена на следните проценти:

<u>Ризична Категорија</u>	<u>Процент</u>
А	од 0% до 5%
Б	од 5% до 20%
В	од 20% до 45%
Г	од 45% до 70%
Д	од 70% до 100%

Согласно Одлуката за управување со кредитен ризик која беше во примена во 2013 година, процентите кои што беа во примена на 31 декември 2012 година беа:

<u>Ризична Категорија</u>	<u>Процент</u>
А	од 0% до 10%
Б	од 10% до 25%
В	од 25% до 50%
Г	од 50% до 75%
Д	од 75% до 100%

Вложувања расположливи за продажба

Загубата поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба се признава со пренесување на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност од извештајот за сеопфатна добивка и резервата во капиталот во билансот на успех. Доколку во последователен период, загубата поради оштетување на расположливите-за-продажба должнички инструменти се намали, загубата се анулира низ билансот на успех.

Секое последователно зголемување на објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба сопственички хартии од вредност се признава во останата сеопфатна добивка.

в.9) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричниот еквивалент го сочинуваат паричните средства во благајна, депозитите по видување кај банките, орочените депозити кај банки со првичен рок на достасаност помал од три месеци, депозитите во Народна Банка на Република Македонија (“НБРМ”), како и високоликвидните хартии од вредност со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката во управување со краткорочни обврски

Паричните средства и паричниот еквивалент се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба.

в.10) Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Нетековните средства кои се очекува да се надоместат примарно преку продажба отколку преку континуирана употреба се класификувани како средства кои се чуваат за продажба. Веднаш пред класификација како средства кои се чуваат за продажба, средствата се премеруваат во согласност со сметководствените политики на Банката.

Потоа генерално средствата се мерат по пониската од нивната сметководствена вредност и нивната објективна вредност, намалена за трошоците за продажба. Загубата поради оштетување при почетното признавање како средства кои се чуваат за продажба и добивките и загубите од последователното мерење се признаваат во билансот на успех. Не се признаваат добивки над износот на акумулираната загуба поради оштетување.

в.11) Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се не-деривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар и кои Банката нема намера да ги продаде веднаш или во блиска иднина.

Тие се јавуваат кога Банката одобрува пари или услуги директно на комитенти без намера за размена на побарувањето.

Кредитите и авансите почетно се признаваат по објективна вредност плус инкременталните директни трошоци, а последователно се мерат по нивната амортизирана набавна вредност со примена на метод на ефективна каматна стапка.

в.12) Вложувања

Вложувањата почетно се искажуваат по нивната набавна вредност, којашто е објективна вредност на дадениот надоместок за истите зголемена за директните трансакциони трошоци и последователно се мерат во зависност од нивната класификација.

Финансиски средства кои се чуваат до достасување

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

Постојат некои исклучоци од ова правило, и тоа:

- Предвреме продадените или прекласифицирани средства се блиску до крајниот период на достасување, така што промените во пазарните каматни стапки имаат незначителен ефект на објективната вредност на финансиските средства.
- Банката ја наплатила скоро целата оригинална главница на финансиското средство преку отплатите, согласно со амортизациониот план, или претплатите или
- Се однесуваат на изолиран настан кој не се повторува и кој е надвор од контрола на Банката

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиски средства расположливи за продажба се оние кои не се чуваат заради тргување, кои не се одобрени од Банката, ниту се чуваат до периодот на достасување. Финансиските средства расположливи за продажба се средства наменети за чување на неодреден временски период, кои може да се продадат доколку се појави потреба за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на акциите.

Вложувањата расположливи–за-продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност, со исклучок за финансиските средства коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, којшто се мерат по набавна вредност намалена за загубите поради оштетување.

Добивките и загубите кои се јавуваат од промени во објективна вредност на финансиските средства расположливи за продажба се признаваат директно во капиталот, се до моментот на престанок на признавањето или во случај на нивното оштетување, при што акумулираните добивки или загуби преходно признаени во капиталот, се признаваат во тековните добивки или загуби. Сепак, каматата

пресметана користејќи ја методата на ефективната каматна стапка, како и позитивните и негативните курсни разлики на монетарните средства класифицирани како расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех. Дивидендите на хартиите од вредност расположливи за продажба се признаваат во билансот на успехот во периодот кога ќе се обезбеди правото за примање на исплата.

в.13) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање како би се исполниле обврските на комитентите, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (преземени средства). Преземените средства почетно се признаваат по пониската од проценетата вредност, намалена за очекуваните трошоци за продажба кои ќе паднат на товар на Банката и вредноста на преземеното средство наведена во актот донесен од страна на надлежен орган, од кој произлегува правниот основ за стекнување на правото на сопственост. Проценетата вредност се определува од страна на овластен проценувач.

На датумот на почетното признавање на средството, Банката е должна согласно Одлуката за сметководствениот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања да ја намали вредноста на преземеното средство во билансот на состојба како оштетување во износ од најмалку 20% од вредноста по која средствата почетно се признаваат. Доколку вака намалената вредност на преземеното средство е поголема од износот на затворените побарувања (вкупни побарувања намалени за исправката) за разликата Банката признава ревалоризациска резерва.

По почетното признавање, најмалку еднаш во период од дванаесет месеци Банката врши проценка на преземеното средство и утврдува разлика со сметководствената вредност. Во исто време Банката пресметува 20% од сметководствената вредност на преземеното средство и тој износ го споредува со разликата помеѓу проценетата и сметководствена вредност. Поголемиот износ го признава во билансот на успех како загуба за оштетување

Во случај на пренамена на преземено средство во основно средство коешто ѝ 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 и од сметководствена вредност на средството на датумот на преземање (согласно со Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања).

в.14) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

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

Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема. Кога делови од ставките од недвижности и опрема имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижноста и опремата. Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во билансот на успех.

(ii) Последователни издатоци

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

(iii) Амортизација

Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува пропорционално, со цел алокација на набавната вредност на недвижностите и опремата во текот на нивниот употребен век на траење.

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ*Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година*

Годишните стапки на амортизација, според нивниот употребен век на траење, се следните:

	2013	2012
	%	%
Компјутерска опрема	20	20
Телекомуникациска опрема	15	15
Канцелариски мебел	20	20
Транспортни средства	25	25
Вложувања во имот земен под закуп	25	25
Останата опрема	10	10

Методот на амортизација, корисниот век на употреба и остатокот на вредноста се ревидираат на секој датум на известување и се корегираат доколку е соодветно.

в.15) Нематеријални средства**(i) Мерење и признавање**

Нематеријалните средства набавени од Банката се искажани според набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и акумулирани загуби поради оштетување.

Трошоците поврзани со развој на нови производи кои базираат на договорни односи и за кои се очекува во иднина да создаваат веројатни економски користи, кои во исто време се јасно разграничени во интерни проекти со точно утврдени карактеристики како, времетраење, цели, очекувани сегменти од пазарот кои ќе бидат покриени со тие производи и кои можат точно да се измерат, се капитализираат.

Почетно, истите се мерат по нивната набавна вредност, а последователно се амортизираат во рок од времетраење на очекуваниот ефект од нивното користење.

(ii) Последователни издатоци

Последователните издатоци за нематеријалните средства се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска полезност вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати издатоци се признаваат во билансот на успех како трошоци како што настануваат.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава по пропорционална метода на начин да се опише набавната вредност на средствата во текот на нивниот полезен век на траење.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот полезен век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	2013	2012
	%	%
Купен софтвер	15	15
Други нематеријални средства	10 - 20	10 -20

Метод на амортизација, корисниот век на употреба и остатокот на вредноста се ревидираат на секој датум на известување и се корегираат доколку е соодветно.

в.16) Средства земени под наем

Средствата под наем се класифицираат како:

- (i) финансиски наем-кога се пренесуваат сите ризици и користи од средството, без оглед дали сопственоста е пренесена или се планира да биде пренесена и
- (ii) оперативен наем- сите други средства земени под наем. Овие средства не се признаваат во билансот на состојбата на Банката.

При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ од објективната вредност и сегашна вредност на минималните плаќања за наемот.

Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство.

Банката користи во моментот исклучиво оперативни наеми и плаќањата по истите ги признава како расход, или приход во случајот кога се работи за поднаем, во билансот на успех.

в.17) Загуби поради оштетувања на нефинансиските средства

Нефинансиските средства на Банката се разгледуваат на секој датум на изготвување на билансот на состојба со цел да се определи дали постојат објективни докази за оштетување. Ако постои ваква индикација, се проценува износот на средството кој би бил наплатлив. Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместувачкиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството.

Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува која што генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех.

Надоместувачкиот износ на дадено средство или за единица која генерира пари преставува повисокиот износ од објективната вредност на средството намалена за трошоците за продажба и неговата употребна вредност. При проценката на употребната вредност, проценетите идни парични текови се дисконтираат до нивната сегашна вредност со употреба на дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и ризици специфични за средството.

Загубата поради оштетување на дадено средство се анулира доколку постои индикација дека загуба поради оштетување признаена за средството можеби веќе не постои и има промени во оценките користени за утврдување на надоместувачкиот износ.

Зголемената сметководствена вредност на дадено средство, како резултат на анулирање на загуба поради оштетување, не треба да ја надмине сметководствената вредност која би била определена (нето од амортизација), кога не би била признаена загуба поради оштетување на средството во предходните години.

в.18) Депозити, обврски по кредити, издадени должнички хартии од вредност и субординиран долг

Депозитите, издадените должнички хартии од вредност и субординираниот долг се извори на финансирање на Банката. Банката ги класификува инструментите на капиталот како финансиски обврски или сопственички инструменти во согласност со природата на договорните услови на инструментот. Депозитите, издадените должнички хартии од вредност и субординираниот долг и обврските по кредити почетно се признаваат по објективна вредност, што претставува прилив при нивното издавање (објективна вредност на применото добро) зголемена за настанатите трансакциони трошоци кои се директно поврзани со стекнување или издавање на финансиската обврска, последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

в.19) Резервирања

Резервирањата се признаваат 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. Оваа позиција ги вклучува долгорочните резервирања и другите долгорочни обврски кои не се поврзани со одложените даноци од добивка или произлегуваат од позајмици или други финансиски активности. Видови на ставки најчесто вклучени во оваа категорија се пресметки и резервации за:

- Вонбилансни кредитни изложености
- Подмирување на судски и други спорови на Банката
- Планови за реструктурирање
- Резервирања за пензиите и за други користи за вработените
- Неповолни договори

Во основа, резервација треба да се признае доколку и само доколку:

- Банката има постоечка обврска (правна или конструктивна) кон друга страна (идентификувана страна или јавноста) како резултат на минат настан.
- Постои веројатност (поголема од 50%) дека ќе настане потреба од одлив на ресурси со цел да се подмири соодветната обврска.
- Може да се направи веродостојна проценка на износот на обврската.

Резервациите кои претставуваат скриени резерви или не се економски оправдани не смеат да се прават.

Вреднување

Инхерентна карактеристика на долгорочните резервации е дека и износот по кој обврската ќе се подмири и времето на подмирување на обврската често мора да се проценуваат. Сметководствената вредност на овие обврски треба да се утврдува врз основа на најдобрите проценки за износот и времето на очекуваното подмирување на обврските. Кога ефектот на вредноста на времето е значаен, износот на резервацијата треба да биде сегашната вредност (дисконтирана врз основа на долгорочната стапка на позајмиците на Банката) на очекуваните трошоци за подмирување на обврската.

Во Билансот на успех, трошоците поврзани со резервациите, треба да се презентираат нето од износот признат за исплата.

Резервациите треба да бидат предмет на ревизија на секој известувачки ден и да се прилагодуваат со цел да ја одразуваат тековната најдобра проценка. Промената на обврските од период во период ќе вклучува промени во оценките на износот или времето на подмирување, промени во применетата дисконтна стапка и применетите различни курсеви. Во случај на дисконтирање, зголемувањето на резервацијата кое го одразува изминатото време се признава како расход. Преостанатата нето промена на обврските од износот кој е прикажан во претходниот период на известување се рефлектира како зголемување или намалување на расходот кој се однесува на соодветната обврска.

в.20) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

Банката плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се уплаќаат во државниот пензиски фонд и задолжителните приватни пензиски фондови, кои се одговорни за исплата на пензии. Не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови. Банката нема дополнителни обврски 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 пресметува.

(ii) 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 и расход за износот кој што се очекува да биде исплатен како бонус или како удел во добивката и доколку Банката има сегашна правна или изведена обврска да врши таква исплата како резултат на услуги дадени во минатиот период и доколку обврската може да се процени веродостојно.

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

Согласно македонската законска регулатива Банката исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор. Долгорочните користи за вработените се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по овој основ.

в.21) Акционерски капитал, резерви и плаќања за дивиденди

(i) Обични акции

Обичните акции се класификувани како капитал.

(ii) Трошоци поврзани со емисија на акции.

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

(iii) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, платените надомести, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци се одземаат од вкупниот акционерски капитал како сопствени акции, се додека истите не се отуѓат. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надомести се признаваат како зголемување во акционерскиот капитал и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премии од акции.

(iv) Нераспределени добивки

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

(v) Дивиденди на обични акции

Дивидендите на обичните акции се признаваат како обврски во периодот во кој што се одобрени од страна на акционерите на Друштвото.

в.22) Заработка по акција

Банката презентира основна и разводната заработка по акција за своите обични акции. Основната заработка по акција е пресметана со поделба на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции на Банката со пондерираниот просечен број на обични акции во периодот. Разводната заработка по акција е утврдена со корекција на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции и пондерираниот просечен број на обични акции за ефектите од сите разводнувачки потенцијални обични акции.

в.23) Комисионо работење

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани и истите ги чува и пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на коминтентот. За овие услуги добива надомест а средствата од ова работење се исклучуваат од финансиските извештаи на Банката бидејќи тие не претставуваат средства на Банката.

г) Употреба на оценки и проценки

Изготвувањето на финансиските извештаи изискува од менаџментот да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средства и обврски, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период. Информации во врска со расудувањето направени од менаџментот и критички проценки во примена на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани подолу:

Исправка на вредноста за кредити и аванси

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради оштетување како што е објаснето во сметководствената политика в.8.

Банката на квартална основа го анализира своето кредитно портфолио со цел да ја процени загубата поради оштетување. При одредување дали загубата поради оштетување треба да се признае во Билансот на успех, Банката проценува дали постојат сознанија за намалување на проценетите идни парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да се идентификува на поединечни кредити во рамките на тоа портфолио. Овие докази може да вклучуваат сознанија дека се појавиле негативни промени во платежната способност на корисниците на кредити во рамките на групата, или промени во националните или локалните економски услови кои се во корелација со неисполнувањето на обврските во рамките на групата.

Менаџментот на Банката користи проценки кои се темелат на минатото искуство за оштетувањето на средствата што се подложени на кредитен ризик како и објективни податоци за средства со слични карактеристики во рамките на портфолиото при одредување на идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идни парични текови, редовно се анализираат со цел да се избегнат било какви разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради оштетување.

Исправка на вредноста на сопственички хартии од вредност расположливи за продажба

Банката утврдува дека постои загуба поради оштетување на сопственичките хартии од вредност расположливи за продажба доколку настанало значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност. Определувањето што се смета за значајно или пролонгирано бара расудување. Банката ги оценува покрај останатите фактори и нормалната променливост на цените на акциите. Исто така, загубата поради оштетување се смета за адекватна кога постојат индикации за

влошување на финансиската состојба на издавачот, показателите на ниво на индустрија или сектор, промени во технологијата и паричните текови од оперативни и финансиски активности.

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

Промена во сметководствените политики

Освен за промените наведени подолу, сметководствените политики се применувани конзистентно за сите периоди презентирани во овие поединечни финансиски извештаи.

Во текот на 2012 и 2013 година НБРМ објави промени на одредени делови од Методологијата со приимена од 2013 година.

Објективна вредност: принципи на мерење

Согласно измените во Методологијата во глава 3.1 Финансиски средства – основни принципи, 3.1.3 Последователно мерење - Принципи на мерење по објективна вредност, Банката ја прифати новата дефиниција на објективна вредност, и дополнетите определби за активен пазар и техники за вреднување доколку не постои активен пазар. Промените во Методологијата немаа значително влијание во мерењето на средствата и обврските на Банката.

Сметководствената политика за мерење на објективната вредност е дадена во белешка 1.в.7.

Согласно одредбите во Одлуката за промена на Методологијата, промените се применуваат перспективно од 1 јануари 2013 година.

Депризнавање на финансиски средства

Согласно измените во методологијата во глава 3.1 Финансиски средства – основни принципи, 3.1.5 Депризнавање, Банката ги прифати новите определби за „продолжено влијание“ и тоа како што следи. Банката има „продолжено влијание“ (continuing involvement) во пренесените финансиски средства доколку задржи каков било дел од договорните права или обврски на пренесените финансиски средства или пак доколку добие нови договорни права или обврски поврзани со пренесените финансиски средства

Сметководствената политика за депризнавање на финансиски средства е дадена во белешка 1.в.7(iii).

Согласно одредбите во Одлуката за промена на Методологијата, промените се применуваат перспективно од 1 јануари 2013 година.

Вложувања во подружници и придружени друштва, консолидација: оценка на контрола

Измените во Методологијата во глава 3.7 Вложувања во подружници и во придружени друштва и во заедничко дејствување и глава 6.8 Консолидација, нема влијание врз сметководствените политики на Банката.

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Согласно измените во Методологијата во глава 3.9. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања и 3.10 Недвижности и опрема, и Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања при почетното признавање на средството веднаш се признава оштетување од најмалку 20% од вредноста на средството во моментот на признавање. Сметководствената политика за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања е дадена во белешка 1.в.13.

Согласно одредбите во Одлуката за промена на Методологијата и во Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања, промените се применуваат перспективно.

Промени во сметководствените оценки

Како резултат на промени во Одлуката за управување со кредитен ризик почнувајќи од 1 декември 2013 година Банката ги промени своите оценки на загубите поради оштетување на финансиските средства. Сметководствената политика за утврдување на загубите поради оштетување на финансиските средства е дадена во 1.г.

Како резултат на промените во сметководствените оценки поврзани со загубите поради оштетување на финансиските средства Банката има признаено ослободување на исправка на вредноста/посебна резерва на финансиските средства во износ од МКД 3.982 илјади во 2013 година

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Поради привремено паѓање на износот на сопствените средства под законски утврдениот износ од МКД 310.000 илјади во 2011 година гувернерот на НБРМ издаде Решение бр.8494 од 03.11.2011 година со кое од Надзорниот Одбор на Банката се побара да изготви и достави План за подобрување на состојбата, со детално разработени мерки, активности (“Планот”) и рок за достигнување на истите, како и одржување на сопствените средства во износ не помал од законски утврдениот износ. Планот изготвен од страна на Банката беше прифатен од НБРМ со Решение бр.8929 од 24.11.2011 година. Во септември 2012 година Банката доби Решение бр. 7720 - Решение за изменување и дополнување на решението бр. 8929, а во врска со кредитните активности и одржувањето на ликвидната актива. Банката се задолжува да доставува извештај до НБРМ. Во текот на 2013 година Банката редовно доставуваше извештаи за исполнување на Планот. На 31 декември 2013 година сопствените средства на Банката согласно Планот требаше да изнесуваат МКД 327.599 илјади, додека остварениот износ на сопствени средства е МКД 319.584 илјади. Сепак реализираните сопствени средства се над законски пропишаниот минимум од МКД 310.000 илјади.

Согласно Планот во текот на 2011 и 2012 година матичното претпријатие на Банката обезбеди субординирани кредити во вкупен износ од ЕУР 2.550.000. Во мај 2012 година матичното претпријатие донесе одлука за откажување од побарувањата по основ на субординирани кредити во износ од ЕУР 1.750.000 еквивалент на МКД 107.834 илјади со кои беше покриена акумулираната загуба.

Исто така на Собранието на акционери на 21 мај 2012 година се донесе одлука за емисија на акции по пат на јавна понуда во износ од ЕУР 2.000.000.

Согласно Планот за подобрување на состојбата на Банката во февруари 2013 година Банката потпиша договор со матичното претпријатие за нов субординиран кредит во износ од ЕУР 1.000.000 од кој беа повлечени ЕУР 650.000 еквивалент на МКД 40.047 илјади.

Заклучно со 31 декември 2013 вкупниот износ на субординирани кредити на Банката изнесува ЕУР 1.450.000 и истата е усогласена со законскиот минимум за сопствените средства.

е) Обелоденувања за управување со ризиците

Банката е изложена на разни финансиски ризици во текот на својата активност. 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.

Банката е изложена на следните видови ризици:

- Кредитен ризик,
- Пазарни ризици (каматен ризик и валутен ризик),
- Ризик на ликвидност и останати оперативни ризици,
- Ризик поврзан со одржувањето на минималната стапка на адекватност на капиталот (8%) и одржувањето на сопствените средства на Банката на ниво на пропишаните минимални 310 милиони денари.

Квантитативните информации за секој ризик одделно се дадени во белешките 2.1, 2.2, 2.3, 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3 и 3.

ж) Настани по датумот на билансот на состојба

Во текот на февруари 2014 година матичното претпријатие обезбеди ЕУР 175.000 еквивалент на МКД 10.764 илјади.

На 30 Декември 2013 година Собранието на Акционери на Банката на вонредна седница донесе Одлука за потврдување на Одлуката на мнозинскиот акционер Алфа Финанс Холдинг за откажување од своите побарувања по основ на субординиран кредит во износ од 1.000.000 евра еквивалент на МКД 61.683 илјади со цел истите да послужат за покривање на акумулираните загуби на Банката. По тој основ донесе и Одлука за покривање на акумулираните загуби во истиот износ. По завршување на целокупната процедура Банката го евидентираше покривањето на акумулираната загуба на 24 Февруари 2014 година во износ од МКД 61.683 илјади. На 28 февруари 2014 година сопствените средства изнесуваа МКД 320.730 илјади.

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

2. Обелоденувања за управување со ризици

Банката е изложена на разни финансиски ризици во текот на својата активност. 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.

Оваа белешка претставува информација за изложеноста на Банката на секој од овие ризици, целите, политиките и начините за мерење и управување со ризиците на Банката.

Рамка на управување со ризици

Активностите за управување со ризици од финансиски карактер вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со истите. Целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

Системот на управување со ризиците е усогласен со одредбите на законската регулатива која се однесува на управување со ризиците.

Системот на управување со ризиците претпоставува јасна организациона структура на раководењето со ризици на Банката која обезбедува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и спречување на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи ги Надзорниот одбор, Управниот одбор, вишото раководство, како и помеѓу Банката и нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти.

Исто така, ефикасен систем на управување со ризиците претпоставува и ефикасен систем на внатрешна контрола и ревизија.

Банката има воспоставено политики за управување со ризици кои имаат за цел да ги идентификуваат и анализираат ризиците, да постават соодветни лимити и контроли за ризиците, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите со помош на сигурни и современи информациона системи.

Банката редовно врши испитување на соодветноста на политиките и воспоставените системи за управување со ризиците, односно истите ги ревидира во согласност со промените на ризичниот профил на Банката, промените на пазарните услови, продуктите и најдобрата практика.

Во организациската структура на системот на управување со ризиците, како посебно тело функционира Одборот за управување со ризици.

Одборот за управување со ризици ги воспоставува краткорочните и долгорочните стратегии за управување со сите видови материјални ризици на кои е изложена Банката во текот на своето работење, ги воспоставува и го следи спроведувањето на политиките за управување со ризици и дава предлози за

нивното ревидирање, ги следи прописите на НБРМ кои го регулираат управувањето со ризиците и усогласеноста на системот на управување со ризици на Банката со тие прописи.

Одборот за управување со ризици континуирано го оценува и следи ризичниот профил на Банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел потенцијалните губитоци да се сведат на минимум, ги одредува и редовно ги ревидира лимитите на изложеност на одделни видови ризици, ги следи резултатите од спроведените стрес-тестирања и ефектите од активностите преземени врз основа на тие резултати и ја следи ефикасноста на системот на внатрешна контрола во управувањето со ризици.

Во извршувањето на своите функции, Одборот за управување со ризици е потпомогнат од страна на Службата за внатрешна ревизија.

Службата за внатрешна ревизија е одговорна за независно надгледување на управувањето со ризици и начинот на нивната контрола. Службата за внатрешна ревизија врши редовни и периодични ревизии на интерните контроли и процедурите за управување со ризик и резултатите ги презентира до Одборот за ревизија.

Најважните видови на ризик на кои Банката е изложена се кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, пазарниот ризик и оперативниот ризик.

2.1. Кредитен ризик

Кредитниот ризик е најзначајниот ризик во работењето на Банката, и затоа раководството внимателно ја следи изложеноста на кредитниот ризик.

Кредитен ризик е тековен или иден ризик врз финансискиот резултат и капиталот кој произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното, односно неможноста нејзиниот клиент да ги исплати своите обврски кон неа, во договорениот износ и/или во договорениот рок.

Изложеноста на овој ризик главно произлегува од активностите на кредитирањето на населението и правните лица како и активностите во делот на вонбилансните финансиски инструменти (одобрените кредитни лимити, гаранциите и акредитивите).

Во функција на што поуспешно управување со овој ризик, Банката ги зема во предвид сите позиции од активата на Банката кои претставуваат изложеност на кредитен ризик.

Исто така, Банката ги зема во предвид сите елементи од изложеноста на кредитниот ризик: индивидуалниот ризик од неисполнување на обврските на секое поединечно лице-должник и со него поврзаните лица, ризикот на земја, ризик од концентрација на изложеност на кредитен ризик

Управување со кредитниот ризик

Управниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитниот Одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до 150.000 евра.

Сите кредитни изложености над 150.000 евра ги одобрува Надзорниот Одбор.

Секторот за работа со корпоративни клиенти, Секторот за развој на бизнис и физички лица, Одделението за правни работи во тесна соработка со Секторот за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, која вклучува:

- ***Изготвување на кредитни политики***, вклучувајќи ги барањата за покривање на изложеноста на кредитен ризик со соодветно обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.

- ***Контрола и проценка на кредитниот ризик***. Секторот за работа со корпоративни клиенти, Секторот за развој на бизнис и физички лица и Секторот за управување со ризици ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити, пред да бидат одобрени на клиентите.

• **Следење на концентрацијата на изложеноста** по географски и индустриски сегменти (за кредити и побарувања), и по издавач, оценка од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања).

• **Класификација на кредитната изложеност на Банката** според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Банката има развиено интересен систем за класификација на кредитната изложеност кој се користи при одредување на износот на исправката на вредност, односно посебната резерва за покривање на потенцијалната загуба од билансната, односно вонбилансната изложеноста на кредитен ризик.

Согласно политиките на Банката, одредувањето на исправката на вредност, односно посебната резерва се врши на поединечна основа.

Тековната класификација на побарувањата на Банката од клиенти се состои од пет ризични нивоа, односно категории кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување (А, Б, В, Г и Д).

Пресметаната исправка на вредност, односно посебната резерва се движи во следниве рамки:

- Од 0% до 5% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А,
- Над 5% до 20% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б,
- Над 20% до 45% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В,
- Над 45% до 70% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г и
- Над 70% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д.

• **Следење на усогласеноста** со утврдените законски и интерни лимити за изложеноста на Банката на кредитен ризик, вклучувајќи ги тие за изложеност во однос на видот обезбедувањето, изложеност на ризик на земјата, изложеност кон банки и финансиски институции и сл.

Дефинираните лимити се следат постојано и подлежат на ревидирање на годишно ниво или почесто, доколку тоа е потребно.

Ограничувањето на кредитен ризик, односно дефинираните лимити се одобруваат од страна на Надзорниот Одбор на Банката.

Изложеноста на кредитниот ризик, исто така, се управува и преку редовна анализа на способноста на корисниците на кредитите, како и на кредитобарателите, да ги исполнат превземените обврски кон Банката по основ на камата и главница.

Секторот за управување со ризици изготвува месечни извештаи за изложеноста на Банката на кредитен ризик:

- вкупна билансна и вонбилансна изложеност на кредитен ризик по сегменти (кредитни картички, корпоративни клиенти, физички лица, банки и финансиски институции),
- вкупна билансна и вонбилансна изложеност на кредитен ризик по статус на побарувањето - редовно, достасано, нефункционално,
- износ на вредноста на извршената исправка на вредност, односно посебна резерва по сегменти,
- структура на вкупната актива (билансна и вонбилансна) изложена на кредитен ризик по одделни ризични категории,
- износ на нефункционалното портфолио на Банката по сегменти,
- преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик по држави и градови (географска концентрација),
- преглед на 20 најголеми изложености кон клиенти - нефинансиски правни лица со редовен статус,
- преглед на 20 најголеми изложености кон клиенти - физички лица со редовен статус,

- преглед на нефункционалните побарувања од клиенти - нефинансиски правни лица и превземени активности за нивна наплата,
- Преглед на најголемите 20 нефункционални побарувања од клиенти - физички лица и превземени активности за нивна наплата,
- извештај за наплатата на нефункционални побарувања во текот на анализиран период (месец), како и извештај за движењето на наплатата на овие побарувања во анализиран период (година),
- извештај за движењето на активата изложена на кредитен ризик за анализиран период,
- изложености поголеми од 5 % од сопствените средства на Банката,
- показатели за квалитетот на кредитното портфолио на Капитал банка споредбено со банкарскиот сектор во целина и посебно со секторот на мали банки,

и истите редовно ги доставува до Одборот за управување со ризик.

Врз основа на извештаите и нивната анализа, Одборот за управување со ризици дава препораки за преземање на активности со цел намалување на изложеноста на Банката на кредитен ризик.

Банката применува голем број на практики и искуства за намалување, односно ограничување на кредитниот ризик. Како еден од најтрадиционалните и најчести начини за намалување на кредитниот ризик е прифаќање на соодветно обезбедување за дадените кредити. со адекватни средства на обезбедување. Основни видови на обезбедување за кредитите и другите побарувања кои претставуваат изложеност на кредитен ризик се:

- депозити/депоа, банкарски и првокласни корпоративни гаранции,
- хипотека, односно залог врз недвижен имот - станбени објекти, деловни објекти и друг недвижен имот,
- залог врз подвижни предмети - возила, опрема, залиха и сл.,
- меница и менична изјава во форма на нотарски акт,
- залог на финансиски инструменти (должнички и сопственички хартии од вредност).

Кредитите одобрени на корпоративните клиенти и долгорочните кредити на население вообичаено се осигурени; одобрените пречекорувањата на трансакциските сметки и кредитни картички издадени на население се обезбедени со жиранти и/или меници во полн износ на главница, камата и други трошоци. Со цел да се минимизира загубата од кредити, Банката бара и дополнителен колатерал од клиентите во случај ако идентификува индикатори за загуби поради оштетување за релевантните поединечни кредити и побарувања.

Генерално, Банката не бара колатерал по основ на кредити и пласмани во банки. Должничките хартии од вредност, благајничките записи и други записи обично не се осигурени.

Соодветните сектори се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие во соработка со Секторот за управување со ризици се одговорни и за квалитетот на кредитното портфолио, како и за надгледување и контрола на сите кредитни ризици.

Внатрешната ревизија врши редовни контроли на работењето на Секторот за работа со корпоративни клиенти и Секторот за развој на бизнис и физички лица.

Политики во врска со оштетување и резервирање

Резервирањето поради оштетување на крајот на годината потекнува од секое поединечно ниво на интерно рангирање како што е тоа претходно објаснето во делот за управување со кредитниот ризик.

Интерното рангирање му помага на Раководството при утврдувањето на постоење на објективен доказ за оштетување, според МСС 39, врз основа на следните критериуми утврдени од страна на Банката:

- Непочитување на договорните обврски за плаќање на главнината или каматата;
- Потешкотии со паричните текови кај позајмувачот;

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

- Неисполнување на договорите или условите за кредитирање;
- Отпочнување на стечајни постапки;
- Влошување на конкурентната позиција на позајмувачот и
- Намалување на вредноста на дадените гаранции - колатерал.

Кредитната изложеност презентирана во табелите за кредитен ризик е во согласност со Одлуката за кредитен ризик.

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

2.1 Кредитен ризик

A Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други компетенти		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		Остатки побарувања		Вообичаени изложености		Вкупно	
	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012
I.																		
Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
Сметководствена вредност на поединично значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединична основа																		
категија на ризик А	-	-	970.607	768.631	-	-	-	-	-	-	1.210	274	815	689	85.451	136.306	1.058.083	905.900
категија на ризик Б	-	-	111.527	43.500	-	-	-	-	-	-	211	51	102	23	501	995	112.341	44.569
категија на ризик В	-	-	32.671	24.056	-	-	-	-	-	-	241	30	154	24	74	44	33.140	24.154
категија на ризик Г	-	-	30.180	14.408	2.232	2.087	-	-	836	-	415	17	3	2	-	-	33.666	16.514
категија на ризик Д	-	-	45.290	8.060	7.698	7.363	-	-	-	-	188	69	15.318	15.900	-	-	68.494	31.401
(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединична основа)	-	-	1.190.275	858.655	9.930	9.450	-	-	836	-	2.265	441	16.392	16.647	86.026	137.345	1.305.724	1.022.538
Сметководствена вредност на поединично значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединична основа	-	-	(79.851)	(46.212)	(7.774)	(7.494)	-	-	(427)	-	(436)	(80)	(15.525)	(15.942)	(907)	(1.530)	(104.920)	(71.258)
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа																		
поединично незначајни изложености (портфели на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединично значајни изложености кои не се оштетени на поединична основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	1.110.424	812.443	2.156	1.956	-	-	409	-	1.829	361	867	705	85.119	135.815	1.200.804	951.280
II.																		
Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
достасани побарувања																		
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недостасани побарувања																		
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
остатки побарувања	-	-	33.316	31.553	115.502	74.390	-	-	305.057	162.729	1	31	7.012	5.476	82.697	1.840	543.585	276.019
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	33.316	31.553	115.502	74.390	-	-	305.057	162.729	1	31	7.012	5.476	82.697	1.840	543.585	276.019
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	1.223.591	890.208	125.432	83.840	-	-	305.893	162.729	2.266	472	23.404	22.123	168.723	139.185	1.849.309	1.298.557
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(79.851)	(46.212)	(7.774)	(7.494)	-	-	(427)	-	(436)	(80)	(15.525)	(15.942)	(907)	(1.530)	(104.920)	(71.258)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	1.143.740	843.996	117.658	76.346	-	-	305.466	162.729	1.830	392	7.879	6.181	167.816	137.655	1.744.389	1.227.299

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

2.1 Кредитен ризик - продолжение

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

во изјави денари

Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа

Првокласни инструменти за обезбедување

парични депозити (во депозит и/или

ограничени на сметки во банката)

државни хартии од вредност

државни безусловни гаранции

банкарски гаранции

Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување

Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)

Гаранции од физички лица

Залог на недвижен имот

имот за сопствена употреба (станови, куќи)

имот за вршење дејност

Залог на подвижен имот

Останати видови на обезбедување

Вкупна вредност на обезбедувањето на

кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа

Вредност на обезбедувањето на кредитната

изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа

Првокласни инструменти за обезбедување

парични депозити (во депозит и/или

ограничени на сметки во банката)

државни хартии од вредност

државни безусловни гаранции

банкарски гаранции

Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување

Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)

Гаранции од физички лица

Залог на недвижен имот

имот за сопствена употреба (станови, куќи)

имот за вршење дејност

Залог на подвижен имот

Останати видови на обезбедување

Вкупна вредност на обезбедувањето на

кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа

	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		Вонбанксни изложености		Вкупно	
	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депозит и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	65.681	59.186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.681	59.186
државни хартии од вредност	-	-	3.577	3.577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.577	3.577
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	39.982	9.179	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.982	9.179
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	717.154	897.275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	717.154	897.275
имот за вршење дејност	-	-	606.975	283.481	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	606.975	283.481
Залог на подвижен имот	-	-	423.078	511.882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423.078	511.882
Останати видови на обезбедување	-	-	2.317.354	1.166.122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.317.354	1.166.122
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	4.173.976	2.930.704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.173.976	2.930.704
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депозит и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

2.1 Кредитен ризик - продолжение

В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

во илјади денари

Нерезиденти
Земјоделство, шумарство и рибарство
Рударство и вадење на камен
Прехрамбена индустрија
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија
Производство на метали, машини, алати и опрема
Останата преработувачка индустрија
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината
Градежништво
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли
Транспорт и складирање
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна
Информации и комуникации
Финансиски дејности и дејности на осигурување
Дејности во врска со недвижен имот
Стручни, научни и технички дејности
Административни и помошни услужни дејности
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување
Образование
Дејности на здравствена и социјална заштита
Уметност, забава и рекреација
Други услужни дејности

Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби
Дејности на екстериторијални организации и тела
Физички лица
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други компоненти		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 изложбени		Вкупно	
	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1.669	539	-	-	-	-	-	-	1	-	91	20	-	-	1.761	539
-	-	-	965	2.254	-	-	-	-	-	-	1	16	12	-	-	-	978	2.270
-	-	-	2.719	9.350	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	380	-	3.099	9.351
-	-	-	21.331	22.008	-	-	-	-	-	-	25	1	5	-	-	-	21.361	22.009
-	-	-	32.361	16.360	920	858	-	-	-	-	32	-	47	-	419	2.513	33.779	19.731
-	-	-	2.906	2.660	179	231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.085	2.891
-	-	-	51.633	1.086	-	-	-	-	-	-	7	10	6	-	15.504	32	67.150	1.128
-	-	-	68.203	68.029	-	-	-	-	-	-	18	1	-	-	1.428	1	69.649	68.031
-	-	-	2.514	2.708	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2.514	2.710
-	-	-	174.074	100.407	712	692	-	-	-	-	341	48	-	-	6.940	12.318	182.067	113.465
-	-	-	313.130	259.705	345	175	-	-	-	-	567	95	263	66	47.829	74.349	362.134	334.390
-	-	-	36.302	22.548	-	-	-	-	-	-	263	64	-	-	20.227	163	56.792	22.775
-	-	-	21.506	8.281	-	-	-	-	-	-	14	6	1	-	36	-	21.557	8.287
-	-	-	58.108	24.838	-	-	-	-	-	-	71	1	-	-	25.903	1.070	84.082	25.909
-	-	-	27.648	30.584	115.502	74.390	-	-	305.466	162.729	131	2	18	18	-	-	448.765	267.723
-	-	-	37.790	15.710	-	-	-	-	-	-	45	1	-	-	1.718	9.207	39.553	24.918
-	-	-	18.579	13.880	-	-	-	-	-	-	38	10	-	-	251	1.914	18.868	15.804
-	-	-	27.156	12.149	-	-	-	-	-	-	50	66	-	-	2.173	1.830	29.379	14.045
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	771	556	-	-	-	-	-	-	190	2	-	-	22.154	12.187	23.115	12.745
-	-	-	1.055	3.175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.055	3.175
-	-	-	30	372	-	-	-	-	-	-	1	1	1	1	399	-	431	374
-	-	-	3.867	3.524	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	3.867	3.525
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	239.423	223.273	-	-	-	-	-	-	35	64	7.435	6.076	22.455	22.071	269.348	251.484
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1.143.740	843.996	117.658	76.346	-	-	305.466	162.729	1.830	392	7.879	6.181	167.816	137.655	1.744.389	1.227.298

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

2.1 Кредитен ризик - продолжение

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

во илјади денари

Географска локација

Република Македонија

Земји-членки на Европската унија

Европа (останато)

Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)

Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)

Вкупно

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други компоненти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012
Република Македонија	-	-	1.143.740	843.996	117.658	76.346	-	-	233.723	112.381	1.830	392	7.879	6.181	167.816	137.655	1.672.646	1.176.951
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	71.743	50.348	-	-	-	-	-	-	71.743	50.348
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
_____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
_____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
_____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	1.143.740	843.996	117.658	76.346	-	-	305.466	162.729	1.830	392	7.879	6.181	167.816	137.655	1.744.389	1.227.299

2.2. Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик е ризик дека Банката ќе западне во потешкотии да обезбеди доволно парични средства за исполнување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, или потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци.

Управување со ликвидносниот ризик

Процесот на управување со ликвидноста и ликвидносниот ризик се спроведува преку воспоставување на адекватно дневно управување со ликвидноста. При управување со ликвидноста Банката води сметка секогаш да има доволно ликвидни средства за исполнување на обврските кои достасуваат, под нормални и вонредни услови, без да настанат неприфатливи загуби или штета врз репутацијата на Банката.

Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност ја следи дневната ликвидност на Банката и тековните пазарни услови на редовна основа. Ова одделение добива информации од други организациони делови во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од проектираните идни операции. Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност одржува портфолио на краткорочни ликвидни средства со кои можат да се исполнат сите обврски, кои во најголем дел се парични средства, средства во Народната Банка на РМ и краткорочни ликвидни хартии од вредност. Банката може успешно да се справи со неочекуваните нето одливи на парични средства со продавање на хартии од вредност и изнаоѓање на дополнителни финансиски извори.

Политиката и процедурите за управување со ликвидносниот ризик кои ги изработува Секторот за управување со ризици во соработка со Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност се предмет на разгледување од страна на Одборот за управување со ризици, а ги одобрува Надзорниот Одбор на Банката. Врз основа на анализата на дневните извештаи за ликвидност се следи ликвидносната позиција на Банката. Во согласност со одредбите на законската регулатива, Банката изготвува извештаи за изложеност на Банката на ликвидносен ризик и истите ги доставува до НБРМ на месечна основа.

Изложеност на ликвидносен ризик

Банката има пристап до различни извори за финансирање. Изворите на средствата се акционерскиот капитал, субординираните кредити и широк спектар на депозитни продукти.

Банката се стреми да одржува рамнотежа меѓу континуитетот во финансирањето и флексибилноста преку употреба на обврски со различен период на достасување. Банката континуирано го проценува ликвидносниот ризик со идентификување и следење на промените во финансирањето кои се потребни за исполнување на целите на работењето дефинирани во стратегијата на Банката.

Како дел од стратегијата за управување со ликвидносниот ризик, Банката одржува портфолио на високоликвидни средства.

Табелата 2.2 Ризик за ликвидност презентирана подолу претставува анализа според достасаност на финансиските средства и обврски според преостанатите договорни достасувања (преостаната рочност - преостанат период од датумот на известување до нивната фактичка договорна рочност). Износите се прикажани на бруто-основа, односно без износот на акумулираната амортизација, извршената исправка на вредноста и издвоената посебна резерва.

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

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

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2013 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	458.501	-	836	35.023	-	-	494.361
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	91.718	63.784	426.905	165.872	294.111	189.054	1.231.444
Вложувања во хартии од вредност	125.432	-	-	-	-	-	125.432
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	30.079	-	-	-	-	-	30.079
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	705.730	63.784	427.741	200.895	294.111	189.054	1.881.316
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	66.943	-	-	-	-	-	66.943
Депозити на други комитенти	351.242	219.740	544.271	256.107	28.504	5.218	1.405.081
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	652	522	-	-	-	89.191	90.366
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	6.002	-	-	-	-	-	6.002
Вкупно финансиски обврски	424.839	220.262	544.271	256.107	28.504	94.409	1.568.392
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	26.074	50.187	80.970	13.911	28.991	-	200.134
Рочна неусогласеност	280.891	(156.478)	(116.530)	(55.212)	265.607	94.645	312.924

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

2.2 Ризик на ликвидност - продолжение

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

<i>во илјади денари</i>		до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2012 (претходна година)								
Финансиски средства								
Парични средства и парични еквиваленти	356.173	-	-	20.426	-	-	-	376.599
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	26.945	29.512	291.714	320.747	182.910	38.077	-	889.905
Вложувања во хартии од вредност	83.903	-	-	-	-	-	-	83.903
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	26.680	-	-	-	-	-	-	26.680
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	493.701	29.512	291.714	341.173	182.910	38.077		1.377.087
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	280.909	146.216	295.198	200.532	147.414	3.075	-	1.073.344
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	49.850	-	49.850
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	5.148	-	-	-	-	-	-	5.148
Вкупно финансиски обврски	286.057	146.216	295.198	200.532	147.414	52.925		1.128.342
Вонбилансни ставки								
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	17.878	13.967	101.673	18.689	10.712	-	-	162.919
Рочна неусогласеност	207.644	(116.704)	(3.484)	140.641	35.496	(14.848)		248.745

2.3. Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик дека објективната вредност или идните готовински текови на некои финансиски инструменти ќе флукутираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од отворените девизни, каматни и позиции од сопственички хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и промени во волатилноста на пазарните стапки или цените (како што се каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капитал).

Целта на управувањето со пазарниот ризик е истиот да се управува и контролира во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

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

Во согласност со природата, големината и сложеноста на финансиските активности кои ги врши, Банката врши стрес тестирање на нејзината изложеност на пазарен ризик, односно од промена на каматните стапки и ризикот од промена на девизниот курс со цел да го оцени на потенцијалното влијание на еден или повеќе внатрешни или надворешни фактори на ризик врз вредноста на средствата и обврските на банката, односно врз нивото на сопствените средства и адекватноста на капиталот.

Банката врши стрес-тестирањето најмалку со состојба на 31 декември а по потреба и почесто, односно со состојба и на други датуми.

Стрес-тестирањето се темели врз избор на екстремни сценарија коишто може да бидат специфични за банката (внатрешни фактори) и оние коишто може да произлезат од пазарните услови во кои работи банката (надворешни фактори).

Стрес-тестовите ги вклучуваат и ефектите од влошување на дел од кредитно портфолио на банката, како резултат на промената на каматните стапки на кредитите или од промена на вредноста на денарот во однос на странските валути (индиректен валутен ризик).

Во зависност од добиените резултати од стрес-тестирањето, Управниот одбор на банката превзема соодветни активности и определува органи, организациски единци или лица надлежни за спроведување на тие активности.

Врз основа на промените во ризичниот профил на Банката, односно сложеноста на финансиските активности кои ги врши, Банката врши ревидирање на сценаријата кои ги користи при стрес-тестирањето. Банката врши документирање на добиените резултати и за истите ја известува Народната Банка на Република Македонија.

Ефектите од извршената анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промените на пазарниот ризик (стрес-тестирање) се презентирани во Табелата 2.3.А.

Банката не го оценува ризикот од промена на цената на финансиските инструменти наменети за тргување со оглед дека согласно Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, Банката не поседува портфолиото за тргување

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2013 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2013)	(44,280)	319,584	1,474,444	21.67%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Депрецијација на денарот во однос на други валути (директен валутен ризик)				
10%	523	320,107	1,505,528	21.26%
15%	784	320,368	1,521,071	21.06%
30%	1,569	321,153	1,507,698	20.49%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Промена на номиналната каматна стапка				
пораст за 1,5%	(196)	319,388	1,474,444	21.66%
пораст за 2%	(261)	319,323	1,474,444	21.66%
пораст за 2,5%	(326)	319,258	1,474,444	21.65%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
Комбиниран сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2012 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2012)	(115,547)	321,532	1,078,556	29.81%
Ефекти од примена на сценарија:				

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

2,3 Пазарен ризик - продолжение

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

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

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирани според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2012 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2012)	(115.547)	321.532	1.078.556	29,81%
Ефекти од примена на сценарија:				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) Депрецијација на денарот во однос на други валути (директен валутен ризик)				
10%	2.234	323.766	1.113.232	29,08%
15%	3.351	324.883	1.130.569	28,74%
30%	6.702	328.234	1.182.583	27,76%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) Промена на номиналната каматна стапка				
пораст за 1,5%	146	321.678	1.078.556	29,82%
пораст за 2%	195	321.727	1.078.556	29,83%
пораст за 2,5%	243	321.775	1.078.556	29,83%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

2.3 Пазарен ризик - продолжение**1. Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик**

Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолиото за тргување

	тековна година 2013				претходна година 2012			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

2.3.2. Изложеност на ризик од промена на каматните стапки на финансиски средства и обврски (без средства за тргување)

При оценката на изложеноста на ризик од промена на каматните стапки, Банката ги има во предвид сите позиции од портфолиото на банкарските активности кои се осетливи на промената на каматните стапки како резултат на кое тие можат да влијаат врз добивката и сопствените средства на Банката.

Банката е изложена на ризик од промена на каматните стапки како резултат на тоа што каматноносните средства и каматноносните 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, Еурибор, различни видови на камати.

Активностите за управување со каматниот ризик се насочени кон 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 сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Генерално, Банката е осетлива на промените на каматните стапки бидејќи за најголемиот дел на каматноносните средства и обврски Банката го задржува правото за истовремено менување на каматните стапки. 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. Банката секогаш внимава да не се намали каматната маргина. Крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

Квантифицирани информации за изложеноста на Банката на ризикот од промена на каматен ризик се дадени во;

Табела 2.3.2.А - Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средства за тргување) – Анализа на чувствителноста на промена на каматните стапки и

Табела 2.3.2.Б - Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средства за тргување)- Анализа на усогласеноста на каматните стапки

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

2.3 Пазарен ризик
2.3.2. Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финасиските средства и обврски (без средства за тргување)
A Анализа на чувствителноста на промени на каматни стапки**ИЗВЕШТАЈ**

за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31.12.2013 година

во 000 денари

			Тековна година 2013	Претходна година 2012
	Позиција	Валута	Износ	
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЦХФ (ФКС + ВКС + ПКС)	ЦХФ	-4	-4
1,2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	-15.565	-8.884
1,3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	-1.729	1.635
1,4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД _{кл} ЕУР(ФКС + ВКС + ПКС)	МКД _{кл} ЕУР	4.535	3.217
1,6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ГБП (ФКС + ВКС + ПКС)	ГБП	-134	-70
1,9	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД _{кл} УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД _{кл} УСД		4
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	-151	-105
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ		13.048	4.207
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		319.584	351.942
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		4,08%	1,20%

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

2.3 Пазарен ризик - продолжение
2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување) - продолжение
Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари

2013 (тековна година)
Финансиски средства

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

Вкупно каматочувствителни финансиски средства
Финансиски обврски

 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
 Депозити на банки
 Депозити на други комитенти
 Издадени должнички хартии од вредност
 Обврски по кредити
 Субординирани обврски и хибридни инструменти
 Останати неспомнати каматочувствителни обврски

Вкупно каматочувствителни финансиски обврски
Нето билансна позиција

Вонбилансни каматочувствителни активни позиции

Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции

Нето вонбилансна позиција
Вкупна нето-позиција

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства / обврски
2013 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	231.818	-	-	-	-	-	231.818
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	80.096	86.141	924.585	5.882	-	-	1.096.704
Вложувања во хартии од вредност	89.746	-	114.600	-	-	-	204.346
Останата неспомната каматочувствителна актива	8.709	-	-	-	-	-	8.709
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	410.369	86.141	1.039.185	5.882	-	-	1.541.577
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	66.943	-	-	-	-	-	66.943
Депозити на други комитенти	104.219	165.254	790.036	133.339	-	-	1.192.848
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	89.191	89.191
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	105.214	-	-	-	-	-	105.214
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	276.376	165.254	790.036	133.339	-	89.191	1.454.196
Нето билансна позиција	133.993	(79.113)	249.149	(127.457)	-	(89.191)	87.381
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	133.993	(79.113)	249.149	(127.457)	-	(89.191)	87.381

Табелата е изготвена согласно Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности и вклучуваат каматочувствителни билансни и вонбилансни позиции на нето основа намалени за извршената исправка на вредноста, односно издвоената посебна резерва) и корегирани за износот на премијата, дисконтот и промените во објективната вредност, без да се земе во предвид износот на акумулираната амортизација.

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

2.3 Пазарен ризик - продолжение
2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски
(без средствата за тргување) - продолжение
Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки - продолжение

во илјади денари

2012 (претходна година)
Финансиски средства

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

Вкупно каматочувствителни финансиски средства
Финансиски обврски

 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање
 Депозити на банки
 Депозити на други комитенти
 Издадени должнички хартии од вредност
 Обврски по кредити
 Субординирани обврски и хибридни инструменти
 Останати неспомнати каматочувствителни обврски

Вкупно каматочувствителни финансиски обврски
Нето билансна позиција

Вонбилансни каматочувствителни активни позиции

Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции

Нето вонбилансна позиција
Вкупна нето-позиција

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматносни средства / обврски
2012 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	179.202	-	-	-	-	-	179.202
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	39.063	35.380	718.173	609	1.942	5.209	800.376
Вложувања во хартии од вредност	164.259	-	-	-	-	-	164.259
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	382.524	35.380	718.173	609	1.942	5.209	1.143.837
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	94.847	143.587	617.009	5.000	3.835	-	864.277
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	49.200	49.200
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	103.865	-	-	-	-	-	103.865
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	198.711	143.587	617.009	5.000	3.835	49.200	1.017.342
Нето билансна позиција	183.812	(108.207)	101.164	(4.391)	(1.893)	(43.991)	126.496
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	183.812	(108.207)	101.164	(4.391)	(1.893)	(43.991)	126.496

2.3.3. Валутен ризик

Валутниот ризик е ризик од загуба заради промена на меѓу валутните курсеви и/или промена на вредноста на денарот во однос на вредноста на другите странски валути. Банката е изложена на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Банката е убедена дека нето изложеноста на валутен ризик се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на девизи заради надоместување на краткорочни отстапувања.

Најмалку еднаш годишно, Банката врши стрес-тестирање базирано на избор на повеќе или помалку екстремни сценарија, за да го оцени влијанието на еден или повеќе внатрешни или надворешни фактори на ризик врз изложеноста на Банката на валутен ризик, односно врз нивото на сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката.

При спроведувањето на стрес тестирањето, Банката ги опфаќа сите позиции номинирани во девизи и во денари со девизна клаузула.

Притоа се претпоставуваат две сценарија;

1. Депрецијација на денарот во однос на сите останати валути за 10% , 15% и 30% -
2. Апрецијација на денарот во однос на сите останати валути за 10% , 15% и 30% -

Целта на анализата е оценка на влијанието кое таквите промени ќе го предизвикаат врз позициите од активата номинирани во девизи и позициите номинирани во денари со девизна клаузула, како и врз позициите од пасива номинирани во девизи и позициите номинирани во денари со девизна клаузула, при што во зависност од тоа која позиција е поголема се предизвикуваат нето позитивни или негативни парични текови, кои ги зголемуваат или намалуваат сопствените средства на Банката.

Примената на наведените сценарија ги вклучува:

- Ефектите од курсните разлики од промената на курсот на денарот во однос на останатите валути, за износот за кои директно е коригиран износот на сопствените средства на Банката,

Примената на наведените сценарија не ги вклучува:

- Ефектите од промените во износот на издвоените резервации кај билансните и вонбилансни позиции со валутна компонента,

- Индиректните ефекти од влошување на кредитното портфолио на Банката како резултат на евентуална депрецијација на денарот, при што клиентите би се соочиле со потешкотии при отплата на кредитите, во кој случај валутниот ризик добива форма на кредитен ризик (валутно индициран кредитен ризик).

Ефектите од првото сценарио, како поверојатно, се дадени во;

Табела 2.3.- Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик.

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

2.3 Пазарен ризик - продолжение
2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари

2013 (тековна година)
Монетарни средства

МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	229.077	105.689	91.241	-	-	-	-	7.927	433.934
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	802.304	341.436	-	-	-	-	-	-	1.143.740
Вложувања во хартии од вредност	45.866	71.792	-	-	-	-	-	-	117.658
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	13.373	266	149	-	-	-	-	-	13.788
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	1.090.620	519.183	91.390	-	-	-	-	7.927	1.709.120
Монетарни обврски									
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	66.957	-	-	-	-	-	66.957
Депозити на други комитенти	935.025	441.661	22.665	-	-	-	-	5.730	1.405.081
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	90.365	-	-	-	-	-	-	90.365
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	5.905	73	-	-	-	-	-	25	6.003
Вкупно монетарни обврски	940.930	532.099	89.622	-	-	-	-	5.755	1.568.406
Нето-позиција	149.690	(12.916)	1.768	-	-	-	-	2.172	140.714

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

2.3 Пазарен ризик - продолжение
2.3.3 Валутен ризик - продолжение

во илјади денари

2012 (претходна година)
Монетарни средства

 Парични средства и парични еквиваленти
 Средства за тргување
 Финансиски средства по објективна вредност преку
 билансот на успех, определени како такви при
 почетното признавање

Дериватни средства чувани за управување со ризик

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Вложувања во придружени друштва

Побарувања за данок на добивка (тековен)

Останати побарувања

Заложени средства

Одложени даночни средства

Вкупно монетарни средства
Монетарни обврски

Обврски за тргување

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски

Обврски за данок на добивка (тековен)

Одложени даночни обврски

Останати обврски

Вкупно монетарни обврски
Нето-позиција

МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
264.746	74.522	30.321	-	-	-	-	-	7.010	376.599
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
521.595	315.676	383	-	-	-	-	-	-	837.654
71.895	4.449		-	-	-	-	-	-	76.344
			-	-	-	-	-	-	-
10.101	144	203	-	-	-	-	-	-	10.448
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
868.337	394.791	30.907	-	-	-	-	-	7.010	1.301.045
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
720.650	312.970	33.979	-	-	-	-	-	5.745	1.073.344
			-	-	-	-	-	-	-
	49.850		-	-	-	-	-	-	49.850
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
5.148			-	-	-	-	-	-	5.148
725.798	362.820	33.979	-	-	-	-	-	5.745	1.128.342
142.539	31.971	(3.072)	-	-	-	-	-	1.265	172.703

3. Адекватност на капиталот

Адекватноста на капиталот и пропишаниот почетен капитал интерно се следат на месечна основа од раководството на Банката, применувајќи техники кои се базирани на насоките добиени од НБРМ за целите на супервизија.

Извештаите за стапката на адекватност на капиталот и износот на сопствените средства се доставуваат до НБРМ на квартална основа.

Стапка на адекватност на капиталот, како однос помеѓу вкупната актива пондерирана според ризици и сопствените средства, Банката ја одржува над пропишана стапка од 8%.

Вкупната актива пондерирана според ризици претставува збир на:

- активата пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап,
- активата пондерирана според валутниот ризик и
- активата пондерирана според оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор.

Капиталот потребен за покривање на кредитниот, валутниот и оперативниот ризик, Банката го пресметува во согласност со одредбите на методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Сопствените средства на Банката претставуваат збир од *основниот капитал* и *дополнителниот капитал* како што следува:

Основниот капитал вклучува:

- уплатени и запишани обични акции и
- акумулираната загуба од претходни години,

намален за одбитните ставки:

- загуба на крајот на година и
- нематеријални средства

Дополнителниот капитал вклучува;

- ревалоризациски резерви и
- субординирани инструменти

При утврдување на износот на сопствените средства, Банката ги почитува следниве ограничувања:

- Износот на дополнителниот капитал не смее да биде поголем од износот на основниот капитал на Банката.
- Износот на субординираните инструменти кои се дел од дополнителниот капитал да не надмине 50% од износот на основниот капитал.

Во текот на годината немаше значајни промени во пристапот на Банката за управување со капиталот.

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства

во 000 денари во 000 денари

Ред.бр.	Опис	Тековна 2013 година	Претходна 2012 година
<i>Основен капитал</i>			
1	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции	856.514	856.514
1,1	Номинална вредност	856.514	856.514
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	856.514	856.514
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
1,2	Премија	-	-
1.2.1	Премија од обични акции	-	-
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2	Резерви и задржана добивка или загуба	(579.087)	(463.540)
2.1	Резервен фонд	-	-
2.2	Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	-	-
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	579.087	463.540
2.4	Тековна добивка	-	-
3	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.1	Малцинско учество	-	-
3.2	Резерви од курсни разлики	-	-
3.3	Останати разлики	-	-
4	Одбитни ставки	48.065	121.168
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	44.280	115.547
4.2	Откупени сопствени акции	-	-
4.3	Нематеријални средства	3.785	5.621
4.4	Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
4.5	Износ на неиздвоена исправка на вредноста и посебната резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
4.6	Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба	-	-
4.7	Други одбитни ставки	-	-
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	229.362	271.806

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

3 Адекватност на капиталот - продолжение**ИЗВЕШТАЈ**
за сопствените средства

во 000 денари

во 000 денари

Ред.бр.	Опис	Тековна 2013 година	Претходна 2012 година
<i>Дополнителен капитал</i>			
5	Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата врз основа на овие акции	-	-
5.1	Номинална вредност	-	-
5.2	Премија	-	-
6	Ревалоризациски резерви	1.031	526
7	Хибридни инструменти	-	-
8	Субординирани инструменти	89.191	49.200
9	Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал	89.191	49.200
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	90.222	49.726
<i>Одбитни ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал</i>			
10	Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
11	Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10	-	-
12	Збирен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	-	-
13	Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	-	-
14	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал	-	-
15	Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
16	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	-	-
IV	Основен капитал по одбитните ставки	229.362	271.806
V	Дополнителен капитал по одбитните ставки	90.222	49.726
<i>Сопствени средства</i>			
VI	Основен капитал	229.362	271.806
VII	Дополнителен капитал	90.222	49.726
VIII	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	319.584	321.532

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

3 Адекватност на капиталот - продолжение**ИЗВЕШТАЈ**

за стапката на адекватноста на капиталот

во 000 денари

во 000 денари

Ред. бр.	ОПИС	Тековна 2013 година	Претходна 2012 година
I	Активa пондерирана според кредитниот ризик		
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	1.347.513	939.260
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	107.801	75.141
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	5.228	25.455
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	-	2.036
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	-	25.455
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	10.154	5.795
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	126.930	72.436
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Активa пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	1.474.443	1.037.151
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	117.955	82.972
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	319.584	321.532
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	0,22	0,31

4. Известување според сегменти

Известување според сегментите се врши според примарните деловни сегменти, концентрација на вкупни приходи и расходи по значајни клиенти како и концентрација по секундарни географски подрачја.

4.1. Примарни деловни сегменти според кои Банката известува се:

- работа со население - дадени кредити, кредитни картички, тековни и орочени депозити, услуги за платен промет итн.;
- корпоративно банкарство (работа со нефинансиски и финансиски друштва) - дадени кредити, орочени депозити, гаранции и акредитиви, услуги за платен промет, деривати итн.;
- инвестициско банкарство - управување со средства на други лица, советодавни услуги, услуги поврзани со издавање хартии од вредност итн. и
- друго, што не е вклучено погоре.

Квантифицирани информации за известување по сегменти – примарни деловни сегменти - *Табела 4А.*

4.2. Концентрација на вкупни приходи и расходи по значајни клиенти коишто учествуваат со 10% и повеќе во вкупните приходи/расходи на банката- *Табела 4Б*

4.3. Секундарни географски сегменти 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.

Квантифицирани информации за известување по сегменти – секундарен и географски сегменти - *Табела 4В*

4 Известување според сегментите
A Оперативни сегменти

во илјади денари

2013 (тековна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата (5.455) 75.041 3.457 (6.574) - - 66.469
 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести 4.901 20.806 - (4.924) - - 20.783
 Нето-приходи од тргување - - - - - - -
 Нето-приходи од други финансиски инструменти
 евидентирани по објективната вредност - - - - - - -
 Останати оперативни приходи - - - - - 10.444 10.444
 Приходи реализирани помеѓу сегментите - - - - - - -
Вкупно приходи по сегмент (554) 95.847 3.457 (11.498) - 10.444 97.696

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа (6.542) (29.445) (215) 407 - - (35.795)
 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа - - - - - 4.770 4.770
 Амортизација - - - - - (15.519) (15.519)
 Трошоци за реструктурирање - - - - - - -
 Трошоци за вложување во недвижности и опрема - - - - - - -
 Останати расходи - - - - - (95.432) (95.432)
Вкупно расходи по сегмент (6.542) (29.445) (215) 407 - (106.181) (141.976)
 Финансиски резултат по сегмент (7.096) 66.402 3.242 (11.091) - (95.737) (44.280)
 Данок од добивка - - - - - - -
Добивка/(загуба) за финансиската година (7.096) 66.402 3.242 (11.091) - (95.737) (44.280)

Вкупна актива по сегмент 246.660 882.837 206.502 371.294 - 96.413 1.803.706
 Неалоцирана актива по сегмент - - - - - - -
Вкупна актива 246.660 882.837 206.502 371.294 - 96.413 1.803.706

Вкупно обврски по сегмент 924.080 237.727 - 403.211 - 4.296 1.569.314
 Неалоцирани обврски по сегмент - - - - - - -
Вкупно обврски 924.080 237.727 - 403.211 - 4.296 1.569.314

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно работење	Инвестициско работење	Ликвидност			
2013 (тековна година)							
Нето-приходи/(расходи) од камата	(5.455)	75.041	3.457	(6.574)	-	-	66.469
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	4.901	20.806	-	(4.924)	-	-	20.783
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	10.444	10.444
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	(554)	95.847	3.457	(11.498)	-	10.444	97.696
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(6.542)	(29.445)	(215)	407	-	-	(35.795)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	4.770	4.770
Амортизација	-	-	-	-	-	(15.519)	(15.519)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(95.432)	(95.432)
Вкупно расходи по сегмент	(6.542)	(29.445)	(215)	407	-	(106.181)	(141.976)
Финансиски резултат по сегмент	(7.096)	66.402	3.242	(11.091)	-	(95.737)	(44.280)
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	(7.096)	66.402	3.242	(11.091)	-	(95.737)	(44.280)
Вкупна актива по сегмент	246.660	882.837	206.502	371.294	-	96.413	1.803.706
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	246.660	882.837	206.502	371.294	-	96.413	1.803.706
Вкупно обврски по сегмент	924.080	237.727	-	403.211	-	4.296	1.569.314
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	924.080	237.727	-	403.211	-	4.296	1.569.314

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

4 Известување според сегментите - продолжение
A Оперативни сегменти - продолжение

во илјади денари

2012 (претходна година)

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно работење	Инвестициско работење	Ликвидност			
Нето-приходи/(расходи) од камата	(5.954)	41.755	-	(2.062)	-	-	33.739
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	4.690	13.208	-	(5.285)	-	-	12.613
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	38	-	-	5.576	5.614
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	(1.264)	54.963	38	(7.347)	-	5.576	51.966
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(1.936)	(35.337)	(623)	117	-	(1.237)	(39.016)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	(14.919)	(14.919)
Амортизација	-	-	-	-	-	(15.443)	(15.443)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(98.135)	(98.135)
Вкупно расходи по сегмент	(1.936)	(35.337)	(623)	117	-	(129.734)	(167.513)
Финансиски резултат по сегмент	(3.200)	19.626	(585)	(7.230)	-	(124.158)	(115.547)
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	(3.200)	19.626	(585)	(7.230)	-	(124.158)	(115.547)
Вкупна актива по сегмент	235.427	581.500	166.213	315.808	-	109.007	1.407.955
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	235.427	581.500	166.213	315.808	-	109.007	1.407.955
Вкупно обврски по сегмент	724.453	232.684	-	171.019	-	1.715	1.129.871
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	724.453	232.684	-	171.019	-	1.715	1.129.871

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

4 Известување според сегментите - продолжение
Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

во илјади денари

2013 (тековна година)

(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)

Клиент 1

 приходи
(расходи)

Клиент 2

 приходи
(расходи)

Клиент 3

 приходи
(расходи)

 -
-

 -
-

Вкупно по сегмент
2012 (претходна година)

(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)

Клиент 1

 приходи
(расходи)

Клиент 2

 приходи
(расходи)

Клиент 3

 приходи
(расходи)

 -
-

 -
-

Вкупно по сегмент

Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)										Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
Корпоративно камати	Корпоративно проvizии											
5.459 (3.287)	224 -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	5.683 (3.287)
3.918 (1.785)	580 -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	4.498 (1.785)
2.423 (1.501)	1.012 -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	3.435 (1.501)
- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
5.227	1.816	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.043
- (2.365)	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- (2.365)
4.519 -	219 -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	4.738 -
1.913 -	695 -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	2.608 -
- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
4.067	914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.981

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

4 Известување според сегментите - продолжение**В Географски подрачја**

во илјади денари

2013 (тековна година)

Вкупни приходи

Вкупна актива

2012 (претходна година)

Вкупни приходи

Вкупна актива

	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
	96.767	929	-	-	-	-	-	-	97.696
	1.732.372	71.334	-	-	-	-	-	-	1.803.706
	51.556	410	-	-	-	-	-	-	51.966
	1.357.606	50.349	-	-	-	-	-	-	1.407.955

5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, ностро сметки и побарувања по депозити и пласирања во НБРМ кои достасуваат на краток рок.

Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите и побарувања од други комитенти се мерат според амортизирана набавна вредност намалени за нивната исправка на вредност. За мерење на оштетувањето на кредитите и побарувањата како дисконтна стапка се употребува ефективната каматна стапка утврдена согласно со договорот. Кредитите и побарувања од други комитенти во кредитното портфолио на банката во најголем дел се со променлива и прилагодлива каматна стапка, така што сметководствена вредност на вкупните кредити и побарувања апроксимативно ја претставува нивната објективна вредност.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат вложувања во државни записи кои се чуваат до доспевање, што се со рок на достасување до 91 дена така што сметководствена вредност на државните записи ја претставува нивната објективна вредност. Сопственичките хартии од вредност се водат по објективна вредност.

Останати побарувања

Објективната вредност на останатите побарувања како резултат на нивната во најголем дел краткорочна природа, апроксимативно ја претставува сметководствената вредност.

Депозити на банки и други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги некаматносните депозити ја претставува нивната вредност која се плаќа по видување. Објективната вредност на орочените депозити со променлива и прилагодлива каматна стапка одговара на сметководствената вредност на датумот на известување.

Останати обврски

Објективната вредност на останатите обврски кои вообичаено се со многу кратки рокови на доспевање одговара на нивната сметководствена вредност.

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

А Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	тековна година 2013		претходна година 2012	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	433.934	433.934	376.599	376.599
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	1.143.740	1.143.740	837.654	837.654
Вложувања во хартии од вредност	117.658	117.658	76.344	76.344
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	13.788	13.788	10.448	10.448
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	66.957	66.957	-	-
Депозити на други комитенти	1.405.081	1.405.081	1.073.344	1.073.344
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Субординирани обврски	90.365	90.365	49.850	49.850
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	6.003	6.003	5.148	5.148

Хиерархија на објективната вредност

Банката финансиските средства и обврски ги класифицира по објективна вредност притоа користејќи хиерархија на објективната вредност која го прикажува значењето на влезните вредности употребени при одредување на нивната објективна вредност. Хиерархијата ги вклучува следните нивоа:

- а) Ниво 1 – Објективната вредност се одредува врз основа на котираните пазарни цени на финансиските инструменти на активните пазари;
- б) Ниво 2 – Објективната вредност се одредува со примена на техники кои вклучуваат влезни вредности од активен пазар и тоа директни т.е. цени, или индиректни т.е. произлегуваат од цените
- в) Ниво 3 – Објективната вредност се одредува со примена на техники кои вклучуваат влезни вредности кои неможат директно или индиректно да се следат на активните пазари, или не се достапни.

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски - продолжение

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

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

во илјади денари

31 декември 2013 (тековна година)
Финансиски средства мерени по објективна вредност

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

 Дериватни средства чувани за управување со ризик
 Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

Вкупно
Финансиски обврски мерени по објективна вредност

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

 Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Вкупно
31 декември 2012 (претходна година)
Финансиски средства мерени по објективна вредност

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

 Дериватни средства чувани за управување со ризик
 Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

Вкупно
Финансиски обврски мерени по објективна вредност

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

 Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23,1	5.797	111.861	-	117.658
	5.797	111.861	-	117.658
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
	-	-	-	-
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23,1	6.461	69.883	-	76.344
	6.461	69.883	-	76.344
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
	-	-	-	-

Во периодот нема трансфери помеѓу нивоата на објективната вредност.

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски - продолжение

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

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

во илјади денари

Финансиски средства мерени по објективна вредност

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

Дериватни средства чувани за управување со ризик
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Вкупно

	тековна година 2013		претходна година 2012	
	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 1 во нивото 2
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	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски - продолжение

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

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

<i>во илјади денари</i>	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 2012 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2012 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2013 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	4.475	7.189
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	523	209
Кредити на и побарувања од други комитенти	108.080	62.746
Вложувања во хартии од вредност	3.457	3.410
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(4.549)	(3.381)
Наплатени претходно отпишани камати	10.509	7.626
Вкупно приходи од камата	122.495	77.799
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	332	
Депозити на други комитенти	53.678	42.236
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	41	7
Субординирани обврски	1.975	1.817
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	56.026	44.060
Нето-приходи/(расходи) од камата	66.469	33.739

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	80.881	43.649
Држава	3.457	3.410
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	4.998	7.398
Останати финансиски друштва (небанкарски)	2.526	853
Домаќинства	24.673	18.243
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(4.549)	(3.381)
Наплатени претходно отпишани камати	10.509	7.627
Вкупно приходи од камата	122.495	77.799
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	5.170	5.298
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	671	6
Банки	373	7
Останати финансиски друштва (небанкарски)	9.943	7.424
Домаќинства	36.087	28.442
Нерезиденти	3.782	2.883
Вкупно расходи за камата	56.026	44.060
Нето-приходи/(расходи) од камата	66.469	33.739

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

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 2013	претходна година 2012
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	8.965	5.039
Платен промет		
во земјата	7.037	5.717
со странство	3.271	2.444
Акредитиви и гаранции	5.911	3.600
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	-	-
картично работење	4.284	4.053
останато	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	29.468	20.853
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	24	41
Платен промет		
во земјата	2.541	2.429
со странство	1.773	1.767
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	-	-
интербанкарски активности	1.661	1.742
картично работење	2.516	2.130
останато	170	131
Вкупно расходи за провизии и надомести	8.685	8.240
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	20.783	12.613

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести - продолжение**Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	22.856	15.142
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	46	40
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1.185	572
Домаќинства	4.902	4.689
Нерезиденти	479	410
Вкупно приходи од провизии и надомести	29.468	20.853
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	2.096	1.973
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	3.042	3.088
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1.802	1.536
Нерезиденти	1.745	1.643
Вкупно расходи за провизии и надомести	8.685	8.240
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	20.783	12.613

8 Нето-приходи од тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ*Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година***10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	6.045	4.939
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	19	-30
останати курсни разлики, на нето-основа	-975	23
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	5.089	4.932

11 Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	38
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	55	58
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	1	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	38	48
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	-
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	3	-
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	621	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи за вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)		
<i>приходи од минати години</i>	411	445
<i>останато</i>	223	93
<i>приходи од нерезиденти</i>	2.005	-
<i>приход по судски решенија</i>	1.090	-
<i>приходи по попис</i>	908	-
Вкупно останати приходи од дејноста	5.355	682

12 Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

<i>во илјади денари</i>	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенги	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
2013 (тековна година)								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	98.925	216	-	508	851	99	100.599
	-	(63.465)	-	-	(81)	(593)	(665)	(64.804)
	-	35.460	216	-	427	258	(566)	35.795
Исправката на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	35.460	216	-	427	258	(566)	35.795
2012 (претходна година)								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	71.015	623	-	45	418	15.065	87.166
	-	(46.852)	-	-	(162)	(281)	(855)	(48.150)
	-	24.163	623	-	(117)	137	14.210	39.016
Исправката на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	24.163	623	-	(117)	137	14.210	39.016

13 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

<i>во илјади денари</i>	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
2013 (тековна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	3.044	-	-	-	3.044
	-	-	(7.814)	-	-	-	(7.814)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	(4.770)	-	-	-	(4.770)
2012 (претходна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	14.919	-	-	-	14.919
	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	14.919	-	-	-	14.919

* само за консолидираните финансиски извештаи

14 Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
<i>Краткорочни користи за вработените</i>		
Плати	34.387	31.563
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	12.300	11.122
Краткорочни платени отсуства	75	64
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	23
Немонетарни користи	-	-
	46.762	42.772
<i>Користи по престанокот на вработувањето</i>		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
<i>Користи поради престанокот на вработувањето</i>		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	-	-
<i>надомест по основ на колективен договор</i>	121	150
Вкупно трошоци за вработените	46.883	42.922

15 Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	3.528	3.146
Други интерно развиени нематеријални средства	1.660	1.661
Други нематеријални средства	359	346
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	229	230
	5.776	5.383
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	-	-
Транспортни средства	964	867
Мебел и канцелариска опрема	3.468	3.841
Останата опрема	820	829
Други ставки на недвижностите и опремата	58	67
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	4.433	4.456
	9.743	10.060
Вкупно амортизација	15.519	15.443

16 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	5.711	3.745
Премии за осигурување на имотот и на вработените	1.050	1.037
Материјали и услуги	21.279	22.139
Административни и трошоци за маркетинг	2.101	6.099
Останати даноци и придонеси	1.124	1.494
Трошоци за кирии	14.567	14.871
Трошоци за судски спорови	-	-
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	1.013
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:	-	-
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	905
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	-	-
службени патувања	2.100	1.635
трошоци за такси и судски решенија	17	709
данок на непризнаени расходи	300	308
останато	300	1.258
Вкупно останати расходи од дејноста	48.549	55.213

17 Данок на добивка

A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
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	-	-

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
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	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

17 Данок на добивка - продолжение
Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2013		претходна година 2012	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		(44.280)		(115.547)
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка				
Ефект од различни даночни стапки во други земји				
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка				
Оданочен приход во странство				
Расходи непризнаени за даночни цели	0,00%		0,00%	
Даночно ослободени приходи				
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех				
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби				
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години				
Промени на одложениот данок				
Останато				
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка				
Просечна ефективна даночна стапка	0%		0%	

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

	тековна година 2013			претходна година 2012		
	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
во илјади денари						
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кошто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ*Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година*

Задолжителни депозити во странска валута
 Ограничени депозити
 (Исправка на вредноста)
Вкупно

35,023	20,426
(427)	-
433,934	376,599

Движење на исправката на вредноста

Состојба на 1 јануари
 Исправка на вредноста за годината
 дополнителна исправка на вредноста
 (ослободување на исправката на вредноста)
 ефект од курсни разлики
 (Отпишани побарувања)
Состојба на 31 декември

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2013	претходна година 2012
-	117
508	45
(81)	(162)
-	-
-	-
427	-

Vidi:

MSS 7.45

поглавје 3.1.4 од Metodologijata

19 Средства за тргување

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Хартии од вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-

19 Средства за тргување - продолжение

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

во илјади денари

**Средства за тргување прекласифицирани во 2013
(тековна година) во:**

- финансиски средства расположливи за продажба
- кредити на и побарувања од банки
- кредити на и побарувања од други комитенти

**Средства за тргување прекласифицирани во 2012
(претходна година) во:**

- финансиски средства расположливи за продажба
- кредити на и побарувања од банки
- кредити на и побарувања од други комитенти

прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	тековна година 2013		претходна година 2012	
	сметководствена вредност на 31.12.2013 (тековна година)	објективна вредност на 31.12.2012 (тековна година)	сметководствена вредност на 31.12.2012 (претходна година)	објективна вредност на 31.12.2012 (претходна година)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

19 Средства за тргување - продолжение

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

	Прекласифицирани во текот на 2013 (тековна година)	Прекласифицирани во текот на 2012 (претходна година)	
	Биланс на успех 2013 (тековна година)	Биланс на успех 2013 (тековна година)	Биланс на успех 2012 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>			
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-
	-	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

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

	во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

	во илјади денари			
	тековна година 2013		претходна година 2012	
	дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
А со ризик				
А.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 МСС 39	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
А.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	-	-	-	-
Б Вградени деривати				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ*Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година***22 Кредити и побарувања****22,1 Кредити на и побарувања од банки**

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2013		претходна година 2012	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	-	-	-

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година	претходна година
	2013	2012
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

22 Кредити и побарувања - продолжение**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 2013		претходна година 2012	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	300.798	622.132	165.825	437.582
побарувања врз основа на камати	9.385	-	6.894	-
Држава				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	2.857	-	3.175	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	26.390	-	30.177
побарувања врз основа на камати	202	-	164	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	-	18.972	-	18.474
потрошувачки кредити	24.688	134.542	20.715	122.450
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	57.987	-	53.105	-
други кредити	15.329	8.812	9.360	14.311
побарувања врз основа на камати	1.497	-	1.423	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	162.888	(162.888)	79.323	(79.323)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	575.631	647.960	339.984	543.671
(Исправка на вредноста)	(66.831)	(13.020)	(23.260)	(22.741)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	508.800	634.940	316.724	520.930

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

22 Кредити и побарувања - продолжение
22,2 Кредити на и побарувања од други комитенти - продолжение

А Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот

	во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	46.001	23.809
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	98.925	71.015
(ослободување на исправката на вредноста)	(63.176)	(46.852)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(289)	-
Ефект од курсни разлики	(5)	(4)
(Отпишани побарувања)	(1.605)	(1.967)
Состојба на 31 декември	79.851	46.001
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	79.851	46.001

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

22 Кредити и побарувања - продолжение**22,2 Кредити на и побарувања од други комитенти - продолжение****Б Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на обезбедувањето**

	во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	53.252	37.476
државни хартии од вредност	3.845	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	16.744	495
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	389.755	300.102
имот за вршење дејност	108.437	18.370
Залог на подвижен имот	105.461	4.146
Останати видови обезбедување	450.092	477.006
Необезбедени	16.154	60
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1.143.740	837.654

23 Вложувања во хартии од вредност
23,1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2013	претходна година 2012
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	69.883
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	4.507
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
115.502	74.390
Котирани	3.641
Некотирани	111.861
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	-
Останати сопственички инструменти	9.513
9.930	9.513
Котирани	-
Некотирани	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	125.432
(Исправка на вредноста)	(7.774)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	117.658
76.344	83.903

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2013	претходна година 2012
Движење на исправката на вредноста	
Состојба на 1 јануари	6.936
Исправка на вредноста за годината	
дополнителна исправка на вредноста	623
(ослободување на исправката на вредноста)	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-
Ефект од курсни разлики	-
(Отпишани побарувања)	-
Состојба на 31 декември	7.774
7.774	7.559

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

Со состојба на 31 декември 2013 година, државните обврзници за денационализација издадени од Министерството за финансии во Република Македонија се состојат од:

- Државни обврзници од петта емисија, издадени 2006 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2012: 2%), кои, со состојба на ден 31 декември 2013, изнесуваат МКД 2.277 илјади (2012: МКД 2.958 илјади);
- Државни обврзници од шеста емисија, издадени 2007 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2011: 2%), кои, со состојба на ден 31 декември 2013, изнесуваат МКД 121 илјади (2012: МКД 146 илјади); и
- Државни обврзници од седма емисија, издадени во 2008 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2011: 2%), кои со состојба на ден 31 декември 2013, изнесуваат МКД 1.185 илјади (2012: МКД 1.346 илјади).

23 Вложувања во хартии од вредност - продолжение

23,1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба - продолжение

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	тековна година 2013		претходна година 2012	
	сметководствена вредност на 31.12.2013 (тековна година)	објективна вредност на 31.12.2013 (тековна година)	сметководствена вредност на 31.12.2012 (претходна година)	објективна вредност на 31.12.2012 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2013 (тековна година) во:				
- кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2012 (претходна година) во:				
- кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
	-	-	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

23 Вложувања во хартии од вредност - продолжение
23,1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба - продолжение
Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба - продолжение
Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства расположливи за продажба

<i>во илјади денари</i>	Биланс на успех 2013 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2013 (тековна година)	Биланс на успех 2012 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2012 (претходна година)
Период пред прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето- основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето- основа	-	-	-	-
	-	-	-	-
Период по прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалорозациски резерви	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалорозациски резерви	-	-	-	-
	-	-	-	-

23 Вложувања во хартии од вредност - продолжение

23,1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба - продолжение

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба - продолжение

Б.3 Добивки или загуби коишто би биле признаени доколу средствата не биле прекласифицирани

<i>во илјади денари</i>	Биланс на успех 2013 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2013 (тековна година)	Биланс на успех 2012 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2012 (претходна година)
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето- основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето- основа	-	-	-	-
	-	-	-	-

23 Вложувања во хартии од вредност - продолжение
23,2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста</i>	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	-	-

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

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 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012

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 2013	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
претходна година 2012	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

25 Останати побарувања

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Побарувања од купувачите	15.350	15.903
Однапред платени трошоци	843	761
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	2.705	1.001
Побарувања од вработените	-	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	-	-
<i>залиха на материјал нумизматика</i>	1.615	1.034
<i>побарувања по плаќања во име на комитенти операции со кредитни картички</i>	148	148
<i>антиципативна камата</i>	409	80
<i>останато</i>	7.344	5.649
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	1.315	1.957
(Исправка на вредноста)	20	148
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	29.749	26.681
	(15.961)	(16.233)
	13.788	10.448

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	16.233	1.939
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	950	15.483
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(1.258)	(1.136)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	52	(26)
Состојба на 31 декември	(16)	(27)
	15.961	16.233

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

26 Заложени средства

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади денари

Почетна сметководствена вредност

 Состојба на 1 јануари 2012 (претходна година)
 преземени во текот на годината
 (продадени во текот на годината)
 (пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)

 Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година)
 преземени во текот на годината
 (продадени во текот на годината)
 (пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)
Оштетување

 Состојба на 1 јануари 2012 (претходна година)
 загуба поради оштетување во текот на годината
 (продадени во текот на годината)
 (пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)

 Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година)
 загуба поради оштетување во текот на годината
 (продадени во текот на годината)
 (пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)
Сегашна сметководствена вредност

 на 1 јануари 2012 (претходна година)
на 31 декември 2012 (претходна година)
на 31 декември 2013 (тековна година)

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
	-	65.234	5.215	24.305	-	94.754
	-	1.459	-	-	-	1.459
	-	(1.827)	-	(17.706)	-	(19.533)
	-	-	-	-	-	-
	-	64.866	5.215	6.599	-	76.680
	-	64.866	5.215	6.599	-	76.680
	-	-	579	-	-	579
	-	(8.640)	-	-	-	(8.640)
	-	(49.331)	-	-	-	(49.331)
	-	6.895	5.794	6.599	-	19.288
	-	223	406	67	-	696
	-	12.637	962	1.320	-	14.919
	-	-	-	(68)	-	(68)
	-	-	-	-	-	-
	-	12.860	1.368	1.319	-	15.547
	-	12.860	1.368	1.319	-	15.547
	-	1.126	978	1.056	-	3.160
	-	(1.728)	-	-	-	(1.728)
	-	(9.866)	-	-	-	(9.866)
	-	2.392	2.346	2.375	-	7.113
	-	65.011	4.809	24.238	-	94.058
	-	52.006	3.847	5.280	-	61.133
	-	4.503	3.448	4.224	-	12.175

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

Банката согласно Одлуката за сметководствен регулаторен третман на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања евидентираше загуби по основ на оштетување во износ од 3.160 илјади денари од кои 3.044 илјади денари се признаени како расход во Билансот на Успех (види белешка 13) а остатокот од 116 илјади денари е признаен во Билансот на Состојба. Во текот на годината продаден е преземен деловен објект во вредност од 6.950 илјади денари при што е остварена капитална добивка од 38 илјади денари, а извршено е преземање на опрема во вредност од 579 илјади денари. Деловен објект во вредност од 47.279 илјади денари е пренесен на основно средство, недвижности и опрема во подготовка, при што Банката евидентираше ослободување на загуба поради оштетување во износ од 7.814 илјади денари. Објективната вредност на преземените средства на 31 Декември 2013 година изнесува 18.448 илјади денари.

28 Нематеријални средства
A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2012 (претходна година)	-	22.839	8.303	6.155	1.148	-	38.445
зголемувања преку нови набавки	-	3.251	-	564	-	-	3.815
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)	-	26.090	8.303	6.719	1.148	-	42.260
Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година)	-	26.090	8.303	6.719	1.148	-	42.260
зголемувања преку нови набавки	-	2.544	-	184	-	-	2.728
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)	-	28.634	8.303	6.903	1.148	-	44.988

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

28 Нематеријални средства - продолжение
А Усогласување на сегашната сметководствена вредност - продолжение

во илјади денари

Амортизација и оштетување

 Состојба на 1 јануари 2012 (претходна година)
 амортизација за годината
 загуба поради оштетување во текот на годината
 (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)
 (отуѓување и расходување)

Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)

 Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година)
 амортизација за годината
 загуба поради оштетување во текот на годината
 (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)
 (отуѓување и расходување)

Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)
Сегашна сметководствена вредност
 на 1 јануари 2012 (претходна година)

на 31 декември 2012 (претходна година)
на 31 декември 2013 (тековна година)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
	-	7.667	3.277	4.118	114	-	15.176
	-	3.146	1.661	346	230	-	5.383
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	10.813	4.938	4.464	344	-	20.559
	-	10.813	4.938	4.464	344	-	20.559
	-	3.528	1.660	359	229	-	5.776
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	14.341	6.598	4.823	573	-	26.335
	-	15.172	5.026	2.037	1.034	-	23.269
	-	15.277	3.365	2.255	804	-	21.701
	-	14.293	1.705	2.080	575	-	18.653

* само за консолидираните финансиски извештаи

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

во илјади денари

 Сегашна сметководствена вредност на:
 на 31 декември 2012 (претходна година)
 на 31 декември 2013 (тековна година)

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

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

29 Недвижности и опрема
A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во илјади денари</i>	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 2012 (претходна година)	-	-	3.466	45.542	5.876	854	-	22.271	78.009
зголемувања	-	-	-	1.131	66	73	-	43	1.313
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	(166)	-	-	-	-	(166)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)	-	-	3.466	46.507	5.942	927	-	22.314	79.156
Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година)	-	-	3.466	46.507	5.942	927	-	22.314	79.156
зголемувања	-	-	-	-	-	-	2.378	-	2.378
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	(1.137)	-	(239)	-	-	-	(1.376)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	1.649	536	-	-	44.901	193	47.279
Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)	-	-	3.978	47.043	5.703	927	47.279	22.507	127.437

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

29 Недвижности и опрема - продолжение
А Усогласување на сегашната сметководствена вредност - продолжение

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 земено под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2012 (претходна година)	-	-	1.003	34.230	2.527	91	-	7.226	45.077
амортизација за годината	-	-	867	3.841	829	67	-	4.456	10.060
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(57)	-	-	-	-	(57)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)	-	-	1.870	38.014	3.356	158	-	11.682	55.080
Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година)	-	-	1.870	38.014	3.356	158	-	11.682	55.080
амортизација за годината	-	-	964	3.468	820	58	-	4.433	9.743
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(734)	-	(239)	-	-	-	(973)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)	-	-	2.100	41.482	3.937	216	-	16.115	63.850
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2012 (претходна година)	-	-	2.463	11.312	3.349	763	-	15.045	32.932
на 31 декември 2012 (претходна година)	-	-	1.596	8.493	2.586	769	-	10.632	24.076
на 31 декември 2013 (тековна година)	-	-	1.878	5.561	1.766	711	47.279	6.392	63.587

Б Сметководствена вредност на ставките на недвижностите и опремата каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

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 земено под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:									
на 31 декември 2012 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2013 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски
30,1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-

30,2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски
A Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	тековна година 2013			претходна година 2012		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенги	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски - продолжение
30,2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски - продолжение**Б Непризнанени одложени даночни средства**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	година 2012
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски - продолжение
30,2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски - продолжение

B Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината

во илјади денари	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	
претходна година 2012				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски - продолжение
30,2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски - продолжение

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

во илјади денари

Тековна година 2013

Дериватни средства чувани за управување со ризик
 Кредити на и побарувања од банки
 Кредити на и побарувања од други комитенти
 Вложувања во хартии од вредност
 Нематеријални средства
 Недвижности и опрема
 Останати побарувања
 Дериватни обврски чувани за управување со ризик
 Останати обврски
 Неискористени даночни загуби и неискористени
 даночни кредити
 Останато
 Вложување во финансиските средства расположливи за
 продажба
 Заштита од ризик од паричните текови
**Вкупно признаени одложени даночни
 средства/обврски**

Признаени во текот на годината во:			
Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	Состојба на 31 декември
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

31 Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување**А Нетековни средства кои се чуваат за продажба**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	171	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	171	-

Б Група за отуѓување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
<i>Вкупно група на средства за отуѓување</i>	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
<i>Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

32 Обврски за тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2013		претходна година 2012	
	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>	-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

34 Депозити**34,1 Депозити на банки**

	во илјади денари			
	тековна година 2013		претходна година 2012	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
домашни банки	66.957	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	66.957	-	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

34 Депозити - продолжение**34,2 Депозити на други комитенти**

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2013		претходна година 2012	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	127.714	-	71.869	-
Депозити по видување	18	-	30	-
Орочени депозити	32.745	34.308	97.605	37.079
Ограничени депозити	-	1.230	-	1.230
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1.734	-	1.243	-
	162.211	35.538	170.747	38.309
Држава				
Тековни сметки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	10.505	-	610	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	7.000	16.531	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	668	-	-	-
	18.173	16.531	610	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

34 Депозити- продолжение**34,2 Депозити на други комитенти - продолжение**

	во илјади денари			
	тековна година 2013		претходна година 2012	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	3.280	-	37.262	-
Депозити по видување	-	-	0	-
Орочени депозити	213.164	25.000	66.600	15.000
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	4.062	-	1.658	-
	220.506	25.000	105.520	15.000
Домаќинства				
Тековни сметки	47.312	-	39.288	-
Депозити по видување	2	-	2	-
Орочени депозити	292.003	534.611	196.264	416.326
Ограничени депозити	492	11.959	572	14.096
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	11.018	-	16.737	-
	350.827	546.570	252.863	430.422
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	3.860	-	38.766	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	25.035	1.322	19.413
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	830	-	372	-
	4.690	25.035	40.460	19.413
Тековна достасаност	358.846	(358.846)	152.123	(152.123)
Вкупно депозити на други комитенти	1.115.253	289.828	722.323	351.021

35 Издадени должнички хартии од вредност

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
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	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

36 Обврски по кредити
A Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на кредитодавателот

	во илјади денари			
	тековна година 2013		претходна година 2012	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
<i>нерезиденти</i>				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

37 Субординирани обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
<i>Обврски по субординирани депозити</i> (наведете ги поединечно):		
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i> (наведете ги поединечно):		
Alfa Finance Holding	49.209	49.200
Alfa Finance Holding	39.982	-
_____	-	-
_____	-	-
Обврски врз основа на камати	1.174	650
	90.365	49.850
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно):		
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупиливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	90.365	49.850

На 31 декември 2013 година Банката има субординирани обврски во износ од МКД 90.365 илјади денари (2012:МКД 49.850 илјади). Овие обврски се резултат на пренос на девизни средства по основ на договори за субординирани кредити во вкупен износ од ЕУР 1.450 илјади. Договорите за субординирани кредити се склучени со Alfa Finance Holding, Бугарија и се усогласени според локалната регулатива, и истите Банката може да ги користи како дополнителен капитал за покривање на сите видови ризици. Субординираните кредити се одобрени со каматна стапка на годишна основа од 2,95 %, а каматата се плаќа на секои шест месеци. Главницата по кредитите треба да се отплати во една единствена рата на последниот ден од доспевањето.

На 30 декември 2013 година Собранието на Акционери на Банката на вонредна седница донесе Одлука за потврдување на Одлуката на мнозинскиот акционер Алфа Финанс Холдинг за откажување од своите побарувања по основ на субординиран кредит во износ од 1.000.000 евра со цел истите да послужат за покривање на акумулираните загуби на Банката.

38 Посебна резерва и резервирања

<i>во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2012 (претходна година)	515	-	-	-	-	-	515
дополнителни резервирања во текот на годината	2.395	-	-	-	-	-	2.395
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1.381)	-	-	-	-	-	(1.381)
Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)	1.529	-	-	-	-	-	1.529
Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година)	1.529	-	-	-	-	-	1.529
дополнителни резервирања во текот на годината	1.596	-	-	-	-	-	1.596
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(2.217)	-	-	-	-	-	(2.217)
Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)	908	-	-	-	-	-	908

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ*Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година***39 Останати обврски**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Обврски кон добавувачите	3.122	1.377
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	132	176
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	-	-
<i>обврски за даноци и придонеси</i>	265	338
<i>обврски во пресметка кредитни картички</i>	247	1.265
<i>обврски во пресметка по кредити</i>	2.022	629
<i>останато</i>	215	1.363
Вкупно останати обврски	6.003	5.148

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

40 Запишан капитал**A 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 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012
Состојба на 1 јануари - целосно платени	29,800	-	28.742	-	-	856.514	782.489
Запишани акции во текот на годината	-	-	2.401	-	-	-	74.025
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете детално):	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени			28.742		28.742		856.514

40. Запишан капитал

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собрание на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2012: 1 обична акција). Сите акции носат право на сразмерно учество во поделбата на остатокот на стечајната, односно ликвидационата маса.

Законска резерва

Според локалната законска регулатива Банката треба да пресметува и издвојува 15% од нето добивката за годината за законска резерва додека нивото на резервите не достигне износ кој е еднаков на една петтина од акционерскиот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за Трговски Друштва или со Статутот на Банката.

Согласно измените на Законот за трговски друштва, кои стапија на сила на 1 јануари 2013 година, износот кој е потребно да се издвојува во законска резерва се намалува од 15% на 5%, се додека нивото на резервите не го достигне нивото од една десетина од акционерскиот капитал.

Ревалоризациона резерва за средства расположливи-за-продажба

Ревалоризационата резерва за финансиски средства расположливи за продажба го вклучува кумулативниот нето ефект од промените во објективната вредност на вложувањата расположливи-за-продажба се до моментот на нивното депризнавање или оштетување.

Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања

Ревалоризациските резерви за средства преземени за ненаплатени побарувања се формираат во моментот на признавање на преземените средства. Начинот на утврдување на ревалоризациската резерва е подетално образложен во белешка 1 в.

Банката ја депризнава ревалоризациската резерва со ослободување во билансот на успех во моментот на продажба на средството. Дополнително ревалоризациската резерва може да се депризнае во случај кога средството не е продадено, но ревалоризациската резерва е исклучена од дополнителниот капитал, согласно со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

40 Запишан капитал - продолжение**Б Дивиденди****Б.1 Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на банката**

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2013	2012
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2013	2012
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

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
	2013	2012
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2013	2012
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	во илјади денари		во %	
	тековна година 2013	претходна година 2012	тековна година 2013	претходна година 2012
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Alfa Finance Holding, Bulgaria	827.699	827.699	96,64%	96,64%
Вкупно	827.699	827.699	96,64%	96,64%

*По денот на изготвување на билансот на состојба нема предложени дивиденди од Надзорниот одбор на Банката.

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

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 (наведете поделно)

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2013	претходна година 2012
(44.280)	(115.547)
-	-
-	-
(44.280)	(115.547)

**Нето-добивка која им припаѓа на имателите на
обични акции***Пондериран просечен број на обичните акции*

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од промените на бројот на обичните акции во
текот на годината (наведете ги сите настани поделно)

<i>број на акции</i>	
тековна година 2013	претходна година 2012
28.742	26.341
-	600
28.742	26.941
(1,541)	(4,289)

**Пондериран просечен број на обичните акции на 31
декември****Основна заработка по акција (во денари)**

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

41 Заработка по акција - продолжение**Б Разводната заработка по акција**

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

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

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

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2013	претходна година 2012
(44.280)	(115.547)
-	-
(44.280)	(115.547)

Пондериран просечен број на обични акции
(разводнет)

Издадени обични акции на 1 јануари

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

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

Разводната заработка по акција (во денари)

<i>број на акции</i>	
тековна година 2013	претходна година 2012
28.742	26.341
-	600
28.742	26.941
(1,541)	(4,289)

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства**42,1 Потенцијални обврски**

	во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Платежни непокриени гаранции	-	-
во денари	39.206	44.653
во странска валута	46.718	38.745
во денари со валутна клаузула	-	-
Чинидбени непокриени гаранции	-	-
во денари	11.762	23.686
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви	-	-
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	2.021	-
Неискористени лимити на кредитни картички	21.870	20.914
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	23.719	19.587
Издадени покриени гаранции	8.552	5.963
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	46.286	9.371
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	200.134	162.919
(Посебна резерва)	(908)	(1.529)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	199.226	161.390

42,2 Потенцијални средства

	во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:		
	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

42. Потенцијални обврски и потенцијални средства

Потенцијални обврски

Потенцијалните обврски на Банката во најголем дел се резултат на вонбилансната евиденција на неискористени кредитни лимити и изложеност по гаранции. Износот од МКД 21.870 илјади (2012: МКД 20.914 илјади) претставува неискористен лимит по кредитни картички додека износот од МКД 23.719 илјади (2012: МКД 19.587 илјади) претставува неискористен лимит по одобрени кредитни линии на правни лица.

Изложеноста по гаранции изнесува МКД 106.238 илјади (2012: МКД 113.047 илјади) , од кои МКД 97.686 илјади (2012: МКД 107.084 илјади) се непокриени а останатите покриени гаранции.

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2013, вредноста на судските постапки покренати против Банката со неизвесен исход изнесуваат вкупно МКД 29.705 илјади. Не е евидентирано резервирање на денот на билансирање, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни дејствија и побарувања може да се појават во иднина против Банката од правните спорови и побарувања кои може да се јават во текот на редовното деловно работење. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката верува дека нема да резултираат во материјално значајни обврски.

43 Работи во име и за сметка на трети лица

	во илјади денари					
	тековна година 2013			претходна година 2012		
	средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	7.495	-	7.495	9.067	-	9.067
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	7.495	(7.495)	-	9.067	(9.067)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно:	7.495	7.495	-	9.067	9.067	-

44. Трансакции со поврзани страни

Матично претпријатие на Банката е Alfa Finance Holding, Бугарија.

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

На крајот на годината трансакциите со поврзаните страни биле како што се презентирани во продолжение.

44 Трансакции со поврзаните страни
A Биланс на состојба

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)
Средства

Тековни сметки

Средства за тргување

Кредити и побарувања

хипотекарни кредити

потрошувачки кредити

побарувања по финансиски лизинг

побарувања по факторинг и форфетирање

останати кредити и побарувања

Вложувања во хартиите од вредност

(Исправка на вредноста)

Останати средства

Вкупно
Обврски

Обврски за тргување

Депозити

Издадени хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски

Останати обврски

Вкупно
Потенцијални обврски

Издадени гаранции

Издадени акредитиви

Останати потенцијални обврски

(Посебна резерва)

Вкупно
Потенцијални средства

Примени гаранции

Останати потенцијални средства

Вкупно

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	4.844	-	4.844
потрошувачки кредити	-	-	-	3.206	-	3.206
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	793	20.062	20.855
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(68)	(201)	(269)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	8.775	19.861	28.636
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	157	-	-	6.307	5.000	11.464
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	90.366	-	-	-	-	90.366
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	90.523	-	-	6.307	5.000	101.830
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	576	3.927	4.503
(Посебна резерва)	-	-	-	(6)	-	(6)
Вкупно	-	-	-	570	3.927	4.497
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение

A Биланс на состојба - продолжение

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)

Средства

Средства за тргување

Кредити и побарувања

хипотекарни кредити

потрошувачки кредити

побарувања по финансиски лизинг

побарувања по факторинг и форфетирање

останати кредити и побарувања

Вложувања во хартии од вредност

(Исправка на вредноста)

Останати средства

Вкупно

Обврски

Обврски за тргување

Депозити

Издадени хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски

Останати обврски

Вкупно

Потенцијални обврски

Издадени гаранции

Издадени акредитиви

Останати потенцијални обврски

(Посебна резерва)

Вкупно

Потенцијални средства

Применети гаранции

Останати потенцијални средства

Вкупно

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Средства						
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	5.401	-	5.401
потрошувачки кредити	-	-	-	2.238	-	2.238
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	250	-	250
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(293)	-	(293)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	7.596	-	7.596
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	4.473	-	-	6.057	-	10.530
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	49.850	-	-	-	-	49.850
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	54.323	-	-	6.057	-	60.380
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	633	-	633
(Посебна резерва)	-	-	-	(6)	-	(6)
Вкупно	-	-	-	627	-	627
Потенцијални средства						
Применети гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

во илјади денари

2013 (тековна година)

Приходи

Приходи од камата
 Приходи од провизии и надомести
 Нето приходи од тргување
 Приходи од дивиденда
 Капитална добивка од продажбата на нетековни средства
 Останати приходи
 Трансфери помеѓу субјектите

Вкупно

Расходи

Расходи за камата
 Расходи за провизии и надомести
 Нето-загуби од тргување
 расходи за набавка на нетековни средства
 Исправка на вредноста на финансиските средства, на нетековна основа
 Останати расходи
 Трансфери помеѓу субјектите

Вкупно

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
	-	-	-	560	-	560
	-	-	-	20	-	20
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	580	-	580
	-	-	-	196	-	196
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	196	-	196

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение

во илјади денари

2012 (претходна година)**Приходи**

Приходи од камата

Приходи од провизии и надомести

нето-приходи од тргување

Приходи од дивиденда

Капитална добивка од продажбата на нетековни средства

Останати приходи

Трансфери помеѓу субјектите

Вкупно**Расходи**

Расходи за камата

расходи за провизии и надомести

Нето-загуби од тргување

Расходи за набавка на нетековните средства

Исправка на вредноста на финансиските средства, на него основа

Останати расходи

Трансфери помеѓу субјектите

Вкупно

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Приходи од камата	-	-	-	421	-	421
Приходи од провизии и надомести	266	-	-	28	-	294
нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	266	-	-	449	-	715
Расходи за камата	2.066	-	-	67	-	2.133
расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на него основа	-	-	-	254	-	254
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	2.066	-	-	321	-	2.387

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ*Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година***44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение****В Надомести на раководниот кадар на банката**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Краткорочни користи за вработените	13.967	15.165
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основ на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основ на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
Вкупно	13.967	15.165

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

45 Наеми
A Наемодавател
A.1 Побарувања по финансиски наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

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

Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

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

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

	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
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

	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
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Вкупно:	-	-	-	-

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ*Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година**во илјади денари*

Вредност на имотот даден под оперативен наем:
состојба на 31 декември 2013 (тековна година)
состојба на 31 декември 2012 (претходна година)
Вкупно

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

45 Наеми - продолжение

Б Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми - продолжение

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)

Вкупно

Состојба на 31 декември 2012_ (претходна година)

Вкупно

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

45 Наеми - продолжение
Б Наемател - продолжение
Б.1 Обврски по финансиски наеми - продолжение

во илјади денари

Вредност на имотот земен под финансиски наем:

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2012 (претходна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)
Акумулирана амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2012 (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 2012 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2013 (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 2013 (тековна година)
Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2012 (претходна година)

на 31 декември 2012 (претходна година)
на 31 декември 2013 (тековна година)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2012 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2012 (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 2012 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2013 (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 2013 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2012 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2012 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2013 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

45 Наеми - продолжение

Б Наемател - продолжение

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)

Обврски по неотповикливи наеми

68.575

10.836

43.344

14.395

Вкупно

68.575

10.836

43.344

14.395

Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)

Обврски по неотповикливи наеми

79.711

10.836

43.344

25.531

Вкупно

79.711

10.836

43.344

25.531

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Белешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година

46 Плаќања врз основа на акции


	во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	тековна година 2013		претходна година 2012	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-
Промени во текот на годината:				
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
останати дадени опции	-	-	-	-
форфетирани опции	-	-	-	-
реализирани опции	-	-	-	-
опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

**Годишен
извештај за
работењето**

2013

КАПИТАЛ БАНКА
АД Скопје



**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА
РАБОТЕЊЕТО НА КАПИТАЛ БАНКА
АД СКОПЈЕ**



Содржина

1) Профил на Банката.....	2
2) Банкарски систем во РМ.....	3
3) Макроекономски показатели.....	4
4) Цели и задачи на деловната политика за 2014 година.....	5
5) Финансиски перформанси.....	6
6) Управување со ризици.....	14
7) Корпоративно банкарство.....	18
8) Работа со население и развој на бизнис.....	19
9) Управување со ликвидноста.....	20
10) Платен промет во земјата и странство.....	22
11) Маркетинг активности.....	23
12) Информациони технологии.....	24
13) Човечки ресурси.....	25
14) Внатрешна ревизија.....	27
15) Спречување перење пари и финансирање тероризам.....	28
16) Усогласеност со прописи.....	29



1. ПРОФИЛ НА БАНКАТА

Капитал Банка А.Д., Скопје е Акционерско друштво основано со седиште во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Филип Втори Македонски бр. 3, 1000 Скопје, Република Македонија. Основана е како акционерско друштво во 1996 година како Столична Банка Интернешенел Македонија од страна на АКБ Столична Банка Москва, Руска Федерација. Оттогаш па наваму претрпе неколку промени во акционерската структура и име и во 2007 година го доби денешното име Капитал Банка А.Д. Скопје.

Финансиските активности на Банката се во согласност со Законот за банки. Банката врз основа на претходно добиена согласност од НБРМ е овластена за вршење на платен промет во земјата и странство, вклучувајќи посредување при купопродажба на девизи, вршење на кредитни и депозитни активности, тргување со хартии од вредност во земјата, како и работење со кредитни картички во земјата и странство.

Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2013 година се состои од 28.742 обични акции со поединечна номинална вредност од ЕУР 500,00. Сите издадени акции се со право на глас во Собранието на Банката. На 31.12.2013 Капитал Банка има вкупно 4 акционери од кои Алфа Финанс Холдинг Софија, Р. Бугарија претставува мнозински акционер со 96,64% од вкупниот акционерски капитал.

Со акциите на Банката се тргува на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување на Македонската берза за хартии од вредност АД, Скопје, со симбол ИНТП и ИСИН код (МКИНТП101015).

Банката нема вложувања во подружници и придружни претпријатија.

Деловната мрежа на Банката се состои од 4 експозитури (Скопје, Тетово и Струмица) и 3 шалтери (сите се лоцирани во Скопје). Вкупниот број на вработени на Банката на 31.12.2013 изнесува 72.

2. БАНКАРСКИ СИСТЕМ ВО РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Банкарскиот систем во Република Македонија и во 2013 година го задржа стабилното ниво на ликвидност што се должи на постојаниот раст на ликвидни средства. Банкарскиот систем е солвентен, мерен преку стапката на адекватност на капиталот која е двоцифрена и е над 17% со што е двојно повисока од законскиот минимум од 8%. Јакнењето на ликвидносната позиција на домашните банки се потврдува преку растот на покриеноста на краткорочните обврски и на депозитите на домаќинствата со ликвидната актива. Се очекува натамошно зајакнување на капиталната база на банките, а со тоа и на нивната солвентност во текот на 2014 година.

Странскиот капитал е најзастапен во сопственичката структура на банкарскиот систем, според потеклото на акционерот (учество 73,8%). Поединечното пазарно учество на банките (според големината на активата) во претежна сопственост на странски акционери се движи во интервал од 0,5% до 21,4%.

Постепеното закрепнување на домашната економија имаше одредено значење и за подобрување на квалитетот на кредитното портфолио на банкарскиот систем во третиот квартал. Во третиот квартал, нефункционалните кредити се намалија, со што на годишно ниво се забави нивниот раст. Растот на нефункционалните кредити во најголем дел се должи на кредитите на претпријатијата. Сепак, нефункционалните кредити се уште се целосно покриени со вкупната пресметана исправка на вредноста, што ги ублажува последиците од забрзувањето на растот на овие кредити.

Главни носители на кредитниот раст се кредитите на домаќинствата и кредитите во денари. Кредитната активност на банките на нето основа покажува олеснување на кредитните услови кај корпоративниот сегмент и сегментот “население”. Од аспект на рочноста, долгорочните кредити и натаму се најзаспатени во структурата на кредитите.

Кога станува збор за побарувачката на кредити кај корпоративниот сектор и секторот на население, и во текот на оваа година е забележано умерено зголемување на побарувачката на кредити на нето-основа во однос на претходната година.

Се очекува и во текот на 2014 година понатамошно олеснување на условите за одобрување кредити на населението и претпријатијата, но со послаб интензитет во однос на 2013 година. Во однос на побарувачката на кредити на корпоративниот сектор се очекува да се зголеми со речиси исто темпо како и досега.

Според показателите за кредитен ризик, во вкупната кредитна изложеност кредитниот ризик е највисок кај дејностите градежништво и индустрија (сектор претпријатија) и кај кредитните картички и потрошувачките кредити (сектор население).



Што се однесува до валутниот ризик на кој се изложени македонските банки тој останува на ниско ниво. Тоа се должи на применетата стратегија на фиксен девизен курс на денарот во однос на еврото. Еврото е најзастапена странска валута во структурата на активата и пасивата со валутна компонента.

Заживувањето на реалниот сектор во 2013 година позитивно влиаеше на растот на активата, а посебно врз депозитното јадро на банките. Зголемувањето на вкупните депозити е резултат на растот на депозитите на населението, но и на депозитите на приватниот сектор, при што придонес имаат и депозитите на останатите финансиски институции. Денарските депозити и понатаму се најзастапени во вкупните депозити, при умерен годишен раст и на девизните депозити.

Депозитната база на граѓаните расте, иако забавено, поради се уште присутните неизвесности во економијата. Поради кризата, претпријатијата бележат пад во депозитната база, што е во линија со намалената производна активност.

Во текот на годината е забележано мало но постојано подобрување во показателите за ефикасноста на банкарскиот систем, под влијание пред се на растот на нето каматниот приход и на падот на оперативните трошоци.

Македонските банки своите активности главно ги извршуваат на домашен пазар, со што нивните побарувања и обврски од и кон нерезиденти се се уште на ниско ниво, иако е забележано релативно мало придвижување како резултат на зголемените побарувања од нерезидентите и намалените обврски на банките кон нерезидентите.

Она што е најизвесно е дека и во оваа 2014 година банкарскиот систем останува стабилен и без поголеми ризици. Банките ќе бидат претпазливи со кредитирањето на компаниите бидејќи ризиците кај нив се уште високи. Во меѓувреме, дел од банките фокусот повторно го враќаат кон кредитирањето на населението и кон сигурните државни записи.

3. МАКРОЕКОНОМСКИ ПОКАЗАТЕЛИ

Стапката на раст на бруто националниот производ (БДП) за третото тримесечје од 2013 година изнесува 3,3%. Проекцијата за 2014 година е дека економијата и понатаму ќе расте со забрзано темпо, со очекувана стапка на раст на БДП на 3,7%. Главен носител на растот ќе биде извозниот сектор.

Во третото тримесечје е забележан пораст во повеќе сектори, од кои најголем пораст бележи секторот градежништво од 30,5%. Растот на македонската економија во 2013 година токму благодарение на секторот на градежништвото е на ниво од 2,7%. Во 2014 година се очекува поинтензивен раст како резултат на зголемувањето на извозот и капиталните инвестиции.



Фискалната потрошувачка на домаќинствата, вклучувајќи ги и непрофитните институции кои им служат на домаќинствата, номинално расте во однос на 2012 година за 4%.

Извозот на стоки и услуги бележи годишен раст од 6,5%, а увозот на стоки и услуги забележа намалување од 2,1% во однос на претходната година. Во последниот квартал од 2013 година во услови на раст на извозот и истовремено пад на увозот на стоки, трговскиот дефицит се намали за 15,6% на годишно ниво.

Економскиот раст во оваа година беше воден од странските и јавните инвестиции. Се очекува во 2014 година економскиот раст да продолжи со посилен интензитет и да достигне ниво до 3,7%.

Меѓугодишната стапка на кредитен раст се движи околу 5%, и се очекува нејзино зголемување до околу 6% и 8% во 2014 година. Забрзаниот кредитен раст се заснова врз претпоставките за солиден раст на основниот извор на финансирање – депозитите.

Стапката на инфлација за 2013 година изнесува 2,8%. Под претпоставка дека нема да има големи промени во увозните цени и домашната побарувачка за 2014 година се предвидува стапката на инфлација да се движи околу 2,3%.

4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА ЗА 2014 ГОДИНА

Приоритетни цели и задачи на деловната политика за 2014 се следните:

- Одржување на стабилно ниво на сопствени средства и висока стапка на адекватност на капиталот притоа преземајќи прифатливо ниво на ризици
- Подобрување на финансиските резултати на Банката и понатамошно генерирање на позитивни финансиски резултати
- Зголемувањето на нивото на кредитното портфолио и дисперзирање на кредитниот ризик со поголема ориентираност кон клиентите. Ќе се одбегнуваат високи концентрации на кредитна изложеност во една гранка, една дејност, поврзана група на клиенти и слично кои можат да генерираат зголемен кредитен ризик на кредитното портфолио
- Зголемување на депозитната база на Банката преку понуда на нови продукти на пазарот на клиенти од сите сектори. Паралелно со зголемувањето ќе се работи и на подобрувањето на рочната структура на депозитната база и нејзино дисперзирање
- Одржување на ниско ниво на нефункционални кредити
- Оптимизирање на трошоците на Банката
- Навремено и успешно усогласување со законската регулатива
- Исполнување на ликвидносните показатели определени од Регулаторот



- Банката ќе управува активно со портфолио од краткорочни хартии од вредност издадени од НБРМ и со хартии од вредност издадени од Министерство за финансии, формирајќи портфолио кое ќе постигне оптимално ниво на адекватна ликвидност.
- Нивото на парични средства и салда кај НБРМ, ќе биде адекватно на потребното ниво за задолжителна резерва и потребната готовина за работа.
- Активно управување со преземените средства и изнаоѓање модели за решавање на проблемите со веќе преземените имоти.
- Понуда на поквалитетни услуги на клиентите преку усовршување и модернизирање на работењето и воведување на лепеца од кредитни производи и други услуги за граѓаните и за микро, малите и средните претпријатија.
- Зголемено работење со картички како и воведување на нови картични брендови

5. ФИНАНСИСКИ ПЕРФОРМАНСИ

БИЛАНС НА УСПЕХ

Банката деловната 2013 година ја заврши со негативен финансиски резултат од 44.280 илјади денари. Негативниот финансиски резултат во 2013 година е за 62% помал од финансискиот резултат во минатата година.

Највисоко учество во структурата на приходите завземаат приходите од оперативно работење, што воедно се и најстабилни и најважни банкарски извори на приходи.

МКД'000	2012	2013	Промена 2013/2012 во %
Биланс на успех			
Приходи од камата	77.799	122.495	57%
Расходи за камата	- 44.060	- 56.026	27%
Нето приходи/(расходи) од камати	33.739	66.469	97%
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	12.613	20.783	65%
Нето приходи/(расходи) од курсни разлики	4.932	5.089	3%
Останати приходи од дејноста	682	5.355	685%
Оперативни приходи	51.966	97.696	88%
Трошоци за вработените	- 42.922	- 46.883	9%
Амортизација	- 15.443	- 15.519	0%
Останати расходи од дејноста	- 55.213	- 48.549	-12%
Оперативна добивка	61.612	13.255	-78%
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	- 39.016	- 35.795	-8%
Исправка на вредноста на не-финансиските средства на нето основа	- 14.919	4.770	0%
Добивка пред одданочување	115.547	44.280	-62%
Данок на добивка	-	-	-
Нето добивка	115.547	44.280	-62%

Приходи од камати

Приходите од камати по основ на дадени кредити и други пласмани со крајот на 2013 година достигнуваат ниво од 122.495 илјади денари. Оваа позиција бележи зголемување од 57% споредено со претходната година што се должи на зголемените пласмани на Банката во каматоносни активи. Приходите од камати од нефинансиски правни лица заземаат најголемо учество во вкупните каматни приходи (66%) и истите бележат раст од 85% во однос на минатата година додека приходите од камати реализирани од физички лица учествуваат со 20% во вкупните каматни приходи и растат за 35% во однос на минатата година.

Расходи од камати

Расходите од камати остварени во 2013 година изнесуваат 56.026 илјади денари и во однос на минатата година бележат раст од 27%. Најголемо учество во вкупните расходи по основ на камати имаат расходите по камати на физички лица (64%) и банките и останатите финансиски друштва (19%). Растот се должи на зголемувањето на депозитната база на Банката посебно во растот на депозитите од физичките лица.

Приходи од провизии и надоместоци

Приходите и расходите од провизии кои се составен дел од ефективната каматна стапка на финансиските средства и обврски се вклучени во пресметката на ефективната каматна стапка.

Останатите приходи од надомести и провизии, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на банката во поглед на менувачко работење, платен промет во земјата и странство, гаранции, картично работење и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши.

Приходите од провизии и надоместоци на крајот на 2013 година изнесуваат 29.468 илјади денари што претставува раст од 41% во однос на претходната година. Најголемо учество во приходите од провизии имаат провизиите од одобрени гаранции и рамковни кредити на нефинансиски правни лица (48% од вкупното).

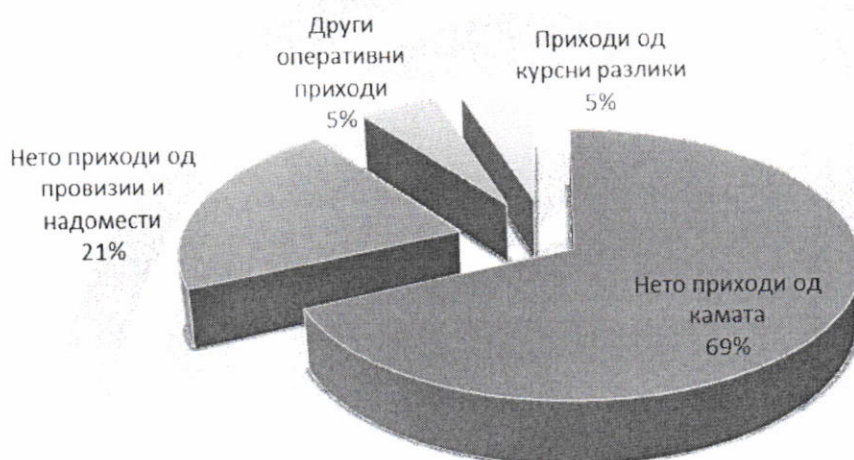
Расходи од провизии и надоместоци

Расходите од провизии и надомести се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признава како расход кога соодветната услуга ќе се добие. Во однос на 2012 година бележат раст од 5% како резултат на зголемениот обем на активности на Банката.

Нето приходи/расходи од курсни разлики

Банката во 2013 година оствари позитивен нето ефект од курсните разлики во износ од 5.089 илјади денари и истиот бележи пораст од 3% во однос на 2012 година.

Структура на приходите



Исправка на вредноста на финансиските средства

Банката во 2013 година на квартална основа го анализираше своето кредитно портфолио со цел да ја процени загубата поради оштетување. Врз основа на проценките Банката евидентираше дополнителни исправки на вредност или ослободување на исправките на вредност на финансиските средства. На крајот на 2013 година нето исправките на вредноста на финансиските средства изнесуваат 35.795 илјади денари и во однос на 2012 година се намалени за 8%.

Загуба поради оштетување на нефинансиските средства

Банката во 2013 година изврши ослободување на исправката на вредноста на нефинансиските средства и истата на крајот од 2013 година изнесува 4.770 илјади денари.

Трошоци за вработените

Трошоците за вработените во 2013 година изнесуваат 46.883 илјади денари и бележат раст од 9% во однос на 2012 година.

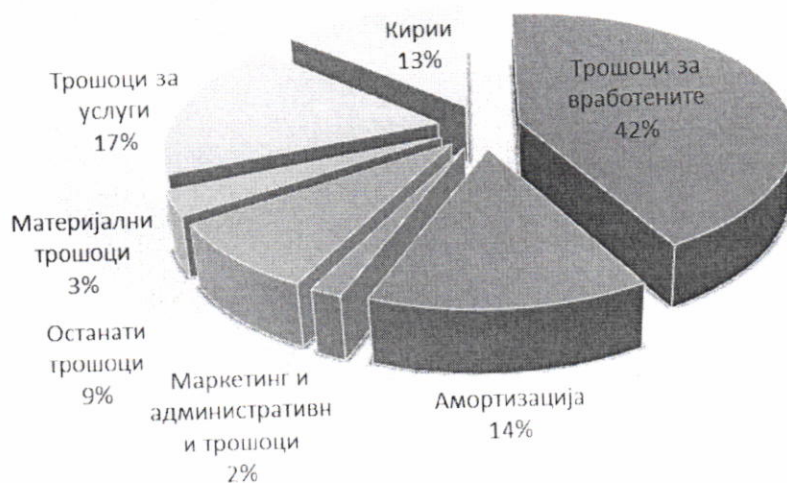
Амортизација

Амортизацијата на материјалните и нематеријалните средства на Банката се на исто ниво како и минатата година и изнесува 15.519 илјади денари.

Оперативни расходи

Оперативните расходи ги опфаќаат трошоците за услуги, материјалните трошоци, маркетинг и административните трошоци, трошоците за кирии и сл. Банката во 2013 година работеше на оптимизација на оперативните расходи и истите ги намали во однос на претходната година за 12%. Заклучно со 31.12.2013 година оперативните расходи се во износ од 48.549 илјади денари.

Структура на оперативни расходи





БИЛАНС НА СОСТОЈБА

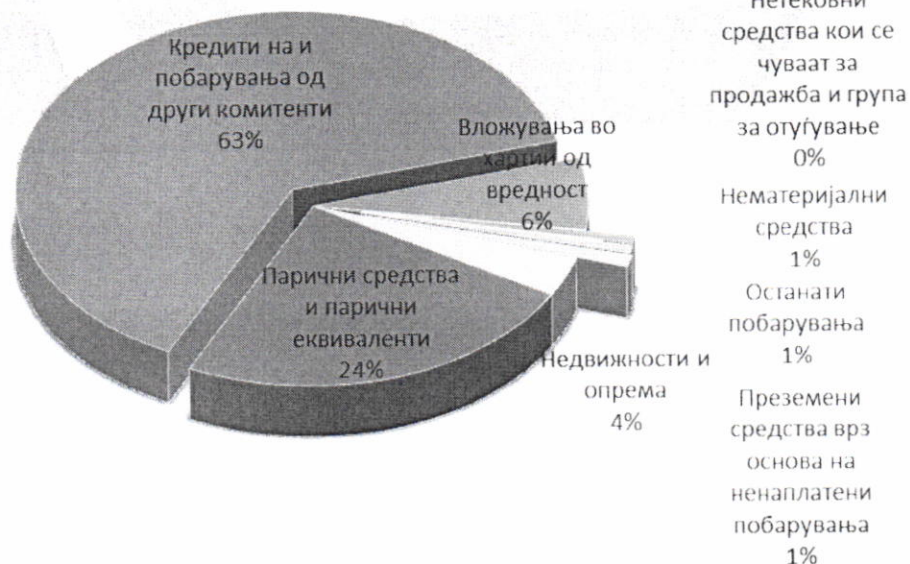
АКТИВА НА БАНКАТА

Активата на Банката на 31.12.2013 бележи раст од 28% во однос на 31.12.2012 година. Порастот на вкупната актива во најголем дел се должи на зголемување на кредитите и побарувањата од други комитенти и вложувањата во хартии од вредност. Позначајни ставки од активата на Банката се следните:

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги сочинуваат паричните средства во благајна, депозити по видување кај банките, орочени депозити кај банки со достасаност помала од три месеци, депозити во НБРМ како и високоликвидни хартии од вредност со рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката за управување со краткорочни обврски. Во вкупната актива на Банката на 31.12.2013 учествуваат со 24% и изнесуваат 433.934 илјади денари. Во однос на претходната година бележат пораст од 15%.

Структура на вкупната актива



Кредити и побарувања од други клиенти

Кредитите и побарувањата од други клиенти учествуваат со 63% во вкупната актива на Банката и на 31.12.2013 година изнесуваат 1.143.740 илјади денари. Во вкупното кредитно портфолио кредитите на нефинансиски правни лица учествуваат со 77% додека кредитите на физички лица учествуваат со 21%. Како резултат на зголемената кредитна активност на Банката во текот на 2013 година кредитите бележат раст од 37%.

Структура на кредити



Вложување во хартии од вредност

Банката на 31.12.2013 има вложувања во износ од 117.658 илјади денари. Во однос на претходната година вложувањата имаат пораст од 54%. Растот воглавно се должи на вложувања во државни должнички хартии од вредност.

Преземени средства

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во 2013 година бележат пад од 80% и на 31.12.2013 година изнесуваат 12.175 илјади денари. Падот се должи на продажба на еден преземен објект и пренос на еден објект во основните средства на Банката кој ќе служи во понатамошното работење на Банката за извршување на нејзините основни банкарски активности.

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата на Банката на 31.12.2013 година изнесуваат 63.587 илјади денари и бележат раст од 164% во однос на претходната година. Порастот се должи на пренос на едно преземено средство во основните средства на Банката за негова примена во идното работење на Банката.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства на 31.12.2013 година изнесуваат 18.653 илјади денари. Како резултат на нивната амортизација во 2013 година бележат пад од 14%.

ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА БАНКАТА

Депозитите и субординираните кредити се главните извори на финансирање на Банката во 2013 година. Во однос на минатата година бележат пораст од 39% кој најмногу се должи на порастот на депозитите од останати клиенти кои учествуваат со 90% во вкупните обврски на Банката. Останатите обврски се за субординирани кредити и депозити од банки.

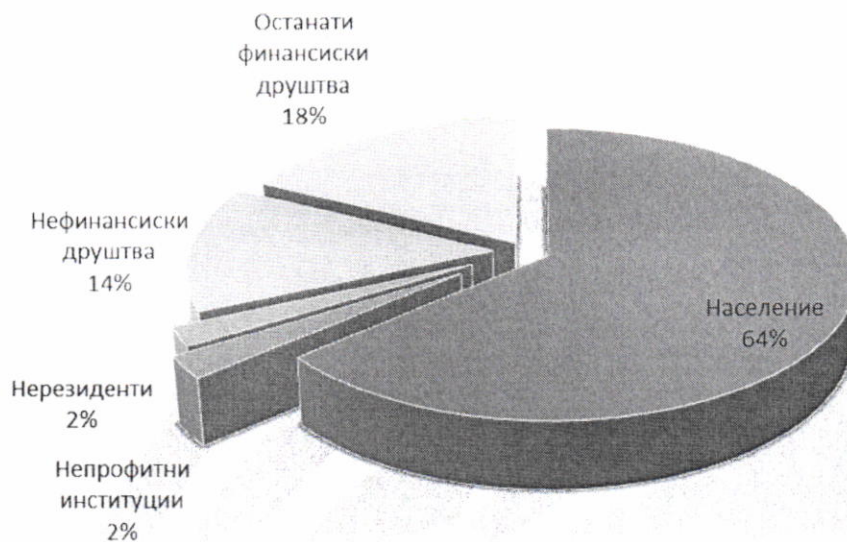
Депозити на банки

Депозитите на банки на 31.12.2013 година изнесуваат 66.957 илјади денари и се со рочност до 1 месец.

Депозити на други комитенти

Депозитите на другите комитенти се најзначајниот извор на средства на Банката. На 31.12.2013 година депозитите на останати клиенти изнесуваат 1.405.081 илјади денари. Во однос на претходната година бележат раст од 31%. Најголемо учество во вкупните депозити имаат депозитите на физички лица со 64% учество, а понатаму се останатите финансиски друштва со 18% учество и нефинансиските друштва со 14% учество.

Структура на депозити



Субординирани обврски

Субординираните обврски на Банката претставуваат субординирани кредити од матичното претпријатие на Банката Alfa Finance Holding од Софија, Бугарија. Субординираните кредити се еден од основните извори на финансирање на Банката покрај депозитите и истите служат и за одржување на капитализираноста на Банката согласно барањата на Регулаторот. На 31.12.2013 година изнесуваат 90.365 илјади денари и бележат раст од 81% во однос на претходната година.

6. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Капитал Банка АД Скопје континуирано управува со ризиците преку нивна навремена идентификација, оценка, следење, контрола и известување. Банката применува конзервативна политика на антиципирање на ризиците во работењето, преку одржување на ефикасен систем на интегрирано управување со ризиците. Тоа овозможува да оствари релативно висока наплатливост на пласманите, добро ниво на капитална адекватност, заштита од непредвидени случувања и евентуални закани за неостварување на планираната политика.

Воспоставениот систем за преземање и управување со ризиците Банката континуирано го унапредува и усогласува со измените во законската регулатива, имајќи ја предвид Стратегијата на Банката за преземање и управување со ризиците.

Системот за управување со ризиците на Банката е во согласност со природата, големината и сложеноста на финансиските активности кои ги врши Банката и ги опфаќа кредитниот (вклучувајќи го и ризикот на земјата), ликвидносниот, валутниот, пазарен, ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, ризик од концентрација на изложеноста на банката, оперативен ризик (вклучувајќи го и правниот ризик), репутациски ризик и стратегиски ризик.

Управувањето со ризиците во 2013 година претпоставуваше остварување на поставените цели кои беа дел од планот на Банката за унапредување на работењето во областа на ризиците.

Приоритетот во управувањето со ризиците беше ставен на управувањето со кредитниот ризик, но напоредно се следеа и останатите ризици.

Согласно со прописите, Банката воспостави и процес на утврдување на интерниот капитал за покривање на ризиците на кои се изложува банката во текот на своето работење доколку се утврди дека тие имаат значително влијание врз работењето на Банката.

Кредитен ризик

Во делот на управувањето со кредитниот ризик, фокусот беше во насока на одржување прифатливо ниво на изложеност на кредитниот ризик, покривање на идентификуваните ризици со соодветно ниво на резервации, како и унапредување на функцијата на наплата на пласманите.

Управувањето со кредитниот ризик вклучува постојана анализа на кредитното портфолио на Банката, во поглед на секторската диверзификација и концентрацијата на портфолиото, анализа и оценка на финансиските перформанси на клиентите, следење на редовноста во исполнувањето на обврските и издвојување на задоволително ниво на исправка на вредност и посебна резерва за билансите и вонбилансите побарувања од клиентите по основ на пласманите.

Преку унапредувањето на постоечкиот систем на следење и известување преку редовни интерни извештајни форми, унапредувањето на системот за рано предупредување, како една од главните цели во делот на управување со кредитниот ризик во 2013, беше зајакнувањето на функцијата на наплатата кај корпоративните клиенти од редовното портфолио, пред сè на наплатата на сомнителните и спорни побарувања.

Во 2013 г. се вовеле нова методологија за пресметка на исправка на вредност и посебна резерва, која пред сè значеше усогласување кон постоечката регулатива на НБРМ.

Вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик во 2013 година, изнесува 1.857 мил. денари.

Просечното ниво на ризичност изнесува 5,67%. Согласно учеството на поединечните ризични категории во вкупната изложеност на банката на кредитен ризик (без изложеностите на банки и држава), најголемиот дел од портфолиото, или 82,76%, е сконцентриран во ризичната категорија А.

Учеството на нефункционалните кредити во вкупни кредити изнесува 6,50%, а покриеноста на нефункционалните кредити со вкупно пресметаната и издвоена исправка на вредност/ посебна резерва изнесува 113,77%.



Адекватност на капиталот

Во рамките на целокупниот процес на управување со ризиците на Банката, како посебен, голем и значаен процес претставува управувањето со капиталот на Банката, како и управувањето и утврдувањето на адекватноста на капиталот.

Банката врши оцена на адекватноста на капиталот и го определува потребното ниво во зависност од нејзиниот профил на ризичност.

Согласно регулативата, активата пондерирана според кредитен ризик и капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик се пресметуваат со примена на стандардизиран пристап.

Коефициентот на адекватност на капиталот утврден како однос помеѓу сопствените средства на Банката и активата пондерирана според ризиците, со состојба 31.12.2013 изнесува 22% и е во рамките на законски утврдениот лимит од 8% и над минимумот од 12% дефиниран во Стратегијата за управување со ризиците на Капитал банка АД Скопје.

Ликвидносен ризик

Во текот на 2013 година, Банката активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на ликвидносен ризик, што опфаќа управување со средствата во активата и изворите на средства во пасивата, согласно финансиските и готовински текови, како и нивната концентрација, со цел хармонизирање на паричните приливи и одливи. Изложеноста на ликвидносен ризик се мереше преку законски и интерно дефинираните лимити, односно преку нивото на усогласеност на Банката со нив.

Банката редовно ги пресметуваше стапките на ликвидност до 30 и 180 дена и ги одржуваше во рамките на законски утврдениот лимит.

Покрај законските ликвидносни индикатори, Банката активно ги пресметуваше и следеше и интерните ликвидносни индикатори, кои се дел од процесот на управување со ликвидноста.

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

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

Каматен ризик

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, претставува важен дел од процесот на управување со ризиците и тој во текот на 2013 година беше под постојан мониторинг и контрола, со цел да се овозможи ефикасно управување со него, да се постигнат планираните финансиски резултати, како и да се зголеми економската и пазарната вредност на средствата и капиталот на Банката.



Во текот на 2013 година се водеше активна политика на каматни стапки, која се темелеше на Стратешкиот план на Банката и на конкурентската позиција во однос на другите банки на пазарот.

Анализите беа, исто така, дел од процесот на управување со каматниот ризик и опфаќаа анализирање на каматноносните активни и пасивни билансни позиции, пресметка на односот меѓу вкупната пондерирана вредност на портфолиото на банкарските активности и сопствените средства на Банката и неговата усогласеност со законски и интерно утврдениот лимити, како и други релевантни показатели.

Валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик кој, исто така, е дел од процесот на управување со пазарниот ризик, во текот на 2013 година се остваруваше во услови на стабилен курс на денарот, односно во услови на продолжување на рестриктивната монетарна политика на ниво на државата. Банката активно преземаше активности за адекватна идентификација, мерење, следење и контрола на изложеноста на валутен ризик, кои опфаќаа утврдување на изворите на валутен ризик, методи на мерење, воспоставување лимити и други контролни механизми.

Основниот инструмент за управување со валутниот ризик, отворената девизна позиција на Банката, се пресметуваше на агрегатно ниво и поодделно по валути, следејќи ја нивната усогласеност со законски и интерно утврдените лимити.

Оперативен ризик

Со цел одржување на оперативниот ризик на прифатливо ниво, во текот на 2013 година Банката управуваше со истиот преку идентификација, процена, мерење, амортизирање, следење и контрола на изложеноста. Банката ја вршеше идентификацијата на оперативниот ризик преку сите ризични настани на кои беше изложена, како и преку можните идни фактори на изложување, додека мерењето на овој ризик се вршеше со користење на Методот на базичен индикатор.

Процес на утврдување на интерниот капитал (ПИК)

Согласно важечката регулатива, во текот на 2013 година Банката воспостави процес на утврдување на интерниот капитал, кој и овозможува на Банката поддршка во процесот на управување со ризиците и одржување потенцијал на покриеност на ризиците, кој е во согласност со профилот на ризичност и со големината и сложеноста на финансиските активности кои ги врши банката.

Цели и задачи на Секторот за управување со ризици за 2014 година

Во текот на 2014 година во делот на управување со ризиците се планира понатамошно унапредување на системот за управување со ризици особено во делот кој подразбира нова перспектива на управувањето со ризиците, односно ставање на управувањето со ризиците во функција на унапредување на кредитниот процес. Тоа подразбира постигнување на посакуван раст на портфолиото, преку унапреден процес на управување со кредитниот ризик, а во исто време контрола над параметрите и показателите на ризикот.

Во постигнување на овие цели како главни лимитирачки фактори би можеле да бидат новиот очекуван бран на ефекти од економската криза во економијата и намалената ликвидност на клиентите на пазарот.

Во делот на управувањето со кредитниот ризик се планираат следните активности:

- подобрување на квалитетот на кредитното портфолио кој треба да се постигне преку унапредување на квалитетот на услугата на клиентите преку разбирање на потребите на клиентите и адекватно структурирање на понудените производи во согласност со потребите на клиентот;
- подобрување на квалитетот на кредитните апликации и скратување на времето за добивање на мислење за ризичноста на одобрување на кредитите од Секторот за ризици,

Во делот на управување со останатите стратегиски ризици, главни приоритети за 2014 година ќе бидат:

- подобрување на ИТ поддршката со цел воспоставување на квалитетна база на податоци што ќе овозможи подобар квалитет на извештаите;
- нови редовни извештаи како дел од MIS;
- подобрување на методологијата за пресметка на оштетувања и посебна резерва;
- унапредување на процесот на утврдување на интерниот капитал потребна за покривање на потенцијалните загуби од ризиците на кои се изложува банката во текот на своето работење, а кои се материјално значајни.

Мерки за подобрување на наплата

Потребата од подобрување на наплатата во делот на нефункционалните кредити е еден од основните приоритети неопходни за остварување на поставените цели.

За таа цел се преземаат следните активности:

- подобрување на техничките можности за комуникација и пратење на резултатите (системско следење на уплатите на дневна основа);
- реферирање преку одржување на состаноци за пратење на наплатата;
- зголемена активност во контактите со должниците и нивна непосредна посета на терен;
- агресивност во наплатата преку извршни постапки, со цел постигање на поголеми ефекти.

При тоа, поставената цел за наплата е наплата во “кеш” и преземање на заложените средства наместо ненаплатените побарувања. Фокусот ќе биде наплата во “кеш”, за сметка на

наплатата преку преземање на средства заложени како обезбедување за одобрените кредитни изложености.

7. КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО

Секторот за корпоративни клиенти своите активности во текот на 2013 ги темелеше врз основа на усвоената Деловна политика и развоен план на Банката за 2013 година. Главна и основна цел на Секторот беше зголемување на кредитното портфолио на Банката и позиционирање на банката на пазарот, преку зголемена активност пред се во делот на одобрување на кредити на правни лица претежно во доменот на микро, мали и средни претпријатија.

За остварување на примарната цел на Секторот беа усвоени соодветни алатки за мерење на кредитниот ризик, ревидирање на процедурите за работа, зголемување на бројот и усовршување на човечките ресурси како и проширување на деловната мрежа за поголема достапност на услугите на банката на постојните и потенцијални коминтенти. Конкуретската предност за придобивање на што поголем број на клиенти е ставање на акцент на што подобра и поцелосна услуга. Исто така покрај редовната палета на кредитни производи се креираа и нови кредитни производи усогласени со потребите и можностите на клиентите. Дополнително беше отворена и посебна стратешка нишка за инвестиционо финансирање на проекти за изградба на фотоволтаични центри, деловна активност блиска на дел од деловните активности на акционерите на Банката.

Гледано сегментирано, банката во делот на кредитирање правни лица најмногу се фокусираше кон пласман на краткорочни кредити за обртни средства за финансирање на ликвидносни потреби на коминтентите, а во еден помал дел и на долгорочни кредити за трајни обртни средства. Гледано географски преку деловната мрежа беа покриени пред се регионалните центри во Струмица и Тетово, но повторно како и во претходните години доминантен дел од пласманите на нефинансиски правни лица беа реализирани во скопскиот регион. Од аспект на дејностите беше направена диверзификација на пласманите во повеќе дејности задржувајќи ја стратешката нишка на финансирање на изградба на фотоволтични центри.

Погледнато низ бројки во 2013 во споредба со крајот на 2012 порастот на кредитите кај правни лица изнесуваше 79%. Учеството на кредитите на правни лица во однос на вкупното кредитно портфолио на крајот на 2013 година изнесува 77%.

Секторот за корпоративни клиенти и во текот на 2014 година ќе ги задржи патеките на движење зацртани во текот на 2013 година, односно продолжување на растот на кредитното портфолио, преку привлекување на што поголем број на клиенти, диверзификација на ризикот и практикување на најдобрите практики во делот на управување со кредитен ризик.

МКД'000	2012	2013	Промена 2013/2012 во %
Кредити на нефинансиски правни лица			
Вкупно кредити	610.301	932.315	53%
Вонбилансна изложеност (гаранции)	113.047	106.238	-6%
Вкупно кредити + гаранции	723.348	1.038.553	44%

8. РАБОТА СО НАСЕЛЕНИЕ И РАЗВОЈ НА БИЗНИС

Во 2013 година, Секторот за развој на бизнис и работа со население, континуирано ја надолнуваше палетата на кредитни производи за население, воведувајќи нови иновативни кредитни производи за физички лица, детерминирани од специфичните потреби за финансиски решенија на конкретните клиентски групи, истовремено адаптирајќи ги постојните кредитни производи на трендовите во банкарскиот сектор, водејќи се од воспоставените стратешки определби на Банката.

Оптималната параметризација на кредитните продукти, флексибилноста на Банката за адаптирање на желбите и потребите на различните целни групи, квалитетот на воспоставените модели за кредитна анализа, како и ефикасноста на кредитниот процес, резултираа со интензивирање на кредитната активност и пораст на кредитното портфолио на наследство за 10% во однос на 2012 година, со зголемен степен на диверзификација на портфолиото по износ на поединечна кредитна изложеност, истовремено одржувајќи го квалитетот на кредитното портфолио во интерно дефинираните лимити на учество на изложеностите во категоризации на ризик В, Г и Д во вкупното кредитно портфолио, на нивото на просекот на банкарскиот сектор во Република Македонија



Структура на кредитно портфолио на население



Депозитното портфолио на население во однос на 2012 година се зголеми за 27,5%.

Секторот за развој на бизнис и работа со население овозможува континуирана поддршка на мрежата на експозитури, во насока на развој на бизнисот, со цел зголемување на продажбите и максимизација на профитот, поддршка во насока на комплетна стандардизација на работните процеси, зајакнување на постојните и имплементирање на дополнителни контролни механизми со цел минимизирање на оперативните ризици во работењето и поддршка во насока на подигнување на нивото на знаење преку континуирани обуки и професионална едукација на вработените со цел подигнување на нивото на знаења и подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите.

9. УПРАВУВАЊЕ СО ЛИКВИДНОСТА

Во текот на 2013 година Банката континуирано ја следеше ликвидноста и управуваше со неа. Согласно законската и интерната регулатива. Банката континуирано и во целост ја исполнуваше законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи, одржуваше стабилно ниво на состојбата на готовина во благајна, во функција на заштита на нестабилните сегменти на депозитната база, запишуваше благајнички и државни записи, ја следеше

стабилноста и концентрацијата на депозитната база, усогласеноста на приливите и одливите на сметката на Банката, резидуалната и очекуваната рочна и валутна усогласеност на средствата и обврските на Банката, интерните ликвидносни показатели, стапките на ликвидност, вршеше стрес-тестирање, го следеше нивото на концентрација и слично.

Политиката за ликвидносен ризик изготвена е да обезбеди финансирањето да се става на располагање за да ги задоволи сите обврски кога тие достасуваат без да се предизвикаат неприфатливи загуби. Ова се постигнува со прудентна стратегија за управување со активата/пасивата со цел за одржување на структурата на финансирање со стабилни депозити и од друга страна високоликвидни средства вклучувајќи парични средства и средства кои лесно можат да се претворат во парични средства, што сочинуваат значаен дел од активата на КБ. Банката управува со ликвидносниот ризик преку интерен систем за следење и управување со ликвидноста на дневна основа, одржување на доволен износ на парични средства во поглед на рочноста и валутната структура на средствата и обврските, месечна гап анализа на приливите и одливите, одржување на ниско ризично портфолио на средствата за задоволување на тековните обврски и работи на меѓубанкарскиот пазар.

Банката смета дека управувањето со ликвидносниот ризик е од суштинско значење за да ја зачува довербата на депонентите и да им овозможи на клучните организациски единици да продолжат да генерираат приходи дури и под неповолни околности.

Рамката за управување со ликвидносниот ризик вклучува:

- Оперативни стандарди во врска со ликвидносниот ризик на Банката, вклучувајќи соодветни политики, процедури и ресурси за контрола, мерење и ограничување на ликвидносниот ризик
- Одржување на соодветна количина на ликвидни средства соодветни за големината на готовинските текови на Банката кои можат лесно да се претворат во парични средства без да се предизвикаат непредвидени капитални загуби
- Мерење, контрола и тестирање на потенцијални сценарија за барања за финансирање, како и пристап до извори на финансирање
- Менаџмент информативен систем како и други системи кои го идентификуваат, мерат, следат и контролираат ликвидносниот ризик
- Планови за непредвидени ликвидносни состојби во КБ за справување со нарушувањата на ликвидноста преку способноста за финансирање на дел или на сите активности навремено и по разумен трошок
- Следење на сите лимити на изложеност, коефициенти на ликвидносен ризик земајќи во предвид толеранција и профил на ризик на КБ, како и сите регулаторни барања за минимално ниво на ликвидност

Во текот на 2013 година Банката имаше стабилна тековна ликвидносна позиција и намерата е истата да се задржи и во текот на 2014 година во поглед на исполнување на законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи, одржување стабилно ниво на состојбата на готовина во благајна во функција на заштита на нестабилните сегменти на депозитната база, запишување благајнички и државни записи, следење на стабилноста и концентрацијата на депозитната база, усогласеноста на приливите и одливите на сметката на Банката, резидуалната и очекуваната рочна и валутна усогласеност на средствата и обврските на Банката, интерните ликвидносни показатели, стапките на ликвидност, вршење на стрес-тестирање, следење на нивото на концентрација и слично.



10. ПЛАТЕН ПРОМЕТ ВО ЗЕМЈАТА И СТРАНСТВО

Секторот за оперативни работи во чии рамки се Службата за домашен платен промет и Службата за меѓународен платен промет и понатаму ќе ја извршуваат својата основна и најважна функција на посредување при трансфер на парични средства помеѓу субјектите со цел извршување на нивните меѓусебни обврски. Извршувајќи ја оваа функција ќе се имаат во предвид основните начела на давање квалитена и навремена услуга кон клиентите.

Планот за работа и развој на Секторот за оперативни работи, претпоставува да ги следи плановите за работа и развој на бизнис секторите, а тоа се зголемен прилив од прием на депозити од население и правни лица и зголемен обем на кредитирање на население и правни лица.

Платен промет во земјата

Службата за домашен платен промет во делот на плаќањата во домашниот платен промет ги има следните цели

- Задржување на основните принципи на сигурност, безбедност и ефикасност при плаќањата
- Поттикнување на нагорниот тренд на безготовинските плаќања
- Промоција и поттикнување на електронските плаќања
- Подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите
- Подобрување и усовршување на стручноста и квалитетот на кадарот кој работи во секторот
- Зголемување на остварените приходи од дејноста на секторот
- Намалување на трошоците кои банката ги има кон надворешни даватели на услуги и други банки за да ги реализира плаќањата
- Зголемување на бројот на трајни налози
- Воведување на директни плаќања и електронски пари следејќи ја стратегијата за развој на платните системи во РМ.

Платен промет со странство

Службата за меѓународен платен промет во делот на плаќањата во странство ги има следните цели

- Задржување на основните принципи на сигурност, безбедност и ефикасност при плаќањата
- Подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите
- Подобрување и усовршување на стручноста и квалитетот на кадарот кој работи во секторот
- Зголемување на остварените приходи од дејноста на секторот



- Намалување на трошоците кон странските банки при вршење на дознаки кон странство
- Одржување на коресподентски односи со странски и домашни банки
- Следење и анализа на бројот на плаќања кон одделни странски партнери на клиентите на Капитал банка и кон одделни земји
- Иницирање и отварање на сметки на Капитал банка во странство, односно воспоставување на нови коресподентни односи со странски банки

Во текот на 2013 година во однос на 2012 година се забележани нагорни трендови во сите сегменти на работењето на платниот промет и тоа во бројот на вкупно реализирани налози и финансискиот обем на налози во денарскиот платен промет, вкупниот број на лоро дознаки и финансискиот обем на лоро дознаки во девизниот платен промет, вкупниот број на ностро дознаки и финансискиот обем на ностро дознаки во девизниот платен промет.

Соодветно на зголемениот број на налози и финансискиот обем на работење во платниот промет забележително е и зголемен приход од наплата на провизии од овој домен на работењето на банката.

11. МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Маркетинг активностите на Банката во 2013 продолжија да се реализираат преку серија на маркетинг активности, презентирајќи ги постоечките и нововведените производи кои нудат флексибилни решенија за клиентите, преку активности врата – до врата промоции, интерактивни веб реклами и анимации, како и нови иницијативни чекори за зајакнување на имиџот на Банката во насока на привлекување на нови клиенти преку соопштенија за јавноста и спонзорства.

Следејќи го позарот и движењата на истиот агресивните маркетиншки настапи, Банката активно работи на идно помоќно преставување пред клиентите и пошироката јавност, посебно искористувајќи ја својата компаративна предност на Банката која има мала мрежа на експозитури, ќе се користи флексибилна тарифна и каматна политика, љубезноста, коректноста и ефикасноста на кадарот на Банката.

Преку примена на современи технологии и комуникации, Банката во наредниот период согласно Деловната политика и развоен план на Банката ќе продолжи со воведување на нови производи и услуги и ќе презема активности за воведување на новитети во начинот на дистрибуција на банкарските услуги, при што главна цел ќе претставува приближувањето до комитентите и воспоставување на квалитетен и ефикасен начин на соработка со истите.

Во 2013 извршиме комплетен редизајн на веб страната, кој почна да функционира во месец декември. Новата веб страна е збогатена со нови содржини и нов и модерен дизајн, кој нуди едноставен и брз начин на користење, лесен пристап, калкулатори и конвентори кои ќе им помогнат на клиентите во потребните пресметки. Покрај редовното ажурирање на веб страната

да бидат издадени од Банката или од овластени издавачи на квалификувани сертификати во Р. Македонија.

- Успешно извршено пенетрациско тестирање на надградената верзија на апликацијата за електронско банкарство од страна на Семос ДОО Скопје.
- Надградба на серверите за работа на главната банкарска апликација со цел зголемување на перформансите и достапноста на истата.
- Изработка на ново решение за електронско поврзување на оддалечените локации на Банката со цел подобрување на квалитетот на комуникацијата, зголемување на достапноста и зголемување на сигурноста на комуникацијата. Имплементацијата на решението е планирано за првата половина на 2014-та година.
- Изработка на решение за надградба на внатрешната мрежна инфраструктура на Банката со цел зголемување на достапноста, сигурноста и ефикасноста во поврзувањето на ИТ системите. Имплементацијата на решението е планирано за првата половина на 2014-та година.
- Активности за EMV сертификација на банкоматите на Банката во MasterCard и Касис.
- Активности за регистрација како локална регистрациона канцеларија на КИБС-ИС.
- Активности околу имплементацијата на новата редизајнирана веб старана на Банката.

13. ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ

Минатите неколку години го комплетиравме процесот на кадровско опремување, воспоставивме системи кои функционираат преку адаптација на организационата структура и работните места, континуирано ги следевме законските прописи поврзани со правата кои произлегуваат од работен однос и се грижевме за здравјето и безбедноста на вработените а фокусот во следните неколку години ќе биде насочен кон стратешко управување со човечкиот капитал како и развој на вработените.

Паралелно со воведување на системи поврзани со човечкиот капитал, Одделението за човечки ресурси и администрација, активно го поддржува и следи работењето и потребите на Банката во насока на остварување на поставените стратешките цели и непречено континуирано одвивање на работниот процес преку обезбедување на соодветен вработен на соодветно работно место.

Во текот на минатата 2013 година, Одделението за човечки ресурси и администрација го имплементира системот на наградување кој содржи варијабилен дел директно поврзан со учинокот на вработениот, поточно разработка на систем на вкупни наградувања кој вклучува месечни надомести, награди и бенефиции. Преку воведениот ситем на наградување паралелно го поттикнуваеме развојот и унапредувањето на менаџерските вештини кај раководителите на организационите единици како и посветување на поголемо внимание од страна на сите вработени на параметрите кои се вреднуваат во нашата Банка: иницијативноста, иновативноста и стремежот кон постојан раст и развој.

Заклучно со 31 Декември 2013 година во Капитал Банка има вкупно 72 вработени од кои 4 се Магистри на науки, 47 со високо образование, 3 вработени со вишо образование и 18 со средно образование



Политика која се применува во Капитал Банка е вработување на млад кадар кој е амбициозен, желен за нови знаења и предизвици и успешно се адаптира и придонесува за одржување на мотивирачка организациска култура. Покрај редовно вработените Капитал Банка активно спроведува програма за практикантска работа за високообразовани млади луѓе студенти на додипломски студии на Економски факултет кои се стекнуваат со првични познавања на банкарското работење.

Фокусот на Капитал Банка во текот на 2014 година ќе биде насочен кон натамошен развој на човечкиот капитал преку интерни и екстерни обуки за сите вработени како и управување со развојот на вработени преку развој на работно место, менторство и коучинг.

Нашата долгорочна цел е да бидеме Банка која ги охрабрува напорите за развој на целиот систем преку развој на поединецот, преку размена на информации, култура и водство што ја нагласува важноста на учењето и фокус кон вработените кои сакаат да развиваат нови вештини, компетенции и способности.

14. ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА

Службата за внатрешна ревизија е независна организациона единица, чија организациона поставеност и одговорност ја уредува Надзорниот одбор на Банката.

За своето работење, таа е директно одговорна пред Одборот за ревизија и пред Надзорниот одбор.

Службата за внатрешна ревизија има независна, објективна и советодавна улога, дизајнирана да ја зголеми вредноста и да го подобри работењето на Банката. Таа и помага на Банката да ги оствари своите цели преку примена на систематски и дисциплински пристап за оценка и подобрување на ефективноста на управувањето со ризици, контролата и управувачкиот процес.

Службата ги спроведе сите законски обврски во однос на извештаите и изготви поголем број препораки од ревизии, согласно оценката на ризиците. Службата, исто така, го следеше исполнувањето на дадените препораки во своите извештаи и на месечна основа ги информираше Одборот за ревизија и Надзорниот одбор.

Службата во текот на 2013 година подготви Годишен извештај за работењето на Службата за 2012 година, како и Полугодишен извештај за работењето на Службата за првата половина од 2013 година.

Во текот на 2013, Службата за внатрешна ревизија ја изготви Проценката на ризиците на кои е изложена Банката, за потребите на Планот за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2013 година, како и самиот План за работа на Службата.

Службата за внатрешна ревизија вршеше редовни консултативни активности и даваше мислење и препораки кон одредени прашања од оперативното работење на одделни организациони единици.

Службата за внатрешна ревизија активно беше вклучена во разгледување на нацрт интерни акти (политики и процедури) на оперативните организациони единици на Банката со свои коментари и забелешки кон доставените предлог-текстови.

Службата за внатрешна ревизија редовно, на месечно ниво, ги проверува финансиските извештаи на Банката изготвени од ОЕ за известување и сметководство.

Одредено влијание врз активностите на Службата во 2013 година имаше и потребниот ангажман поврзан со барањата на НБРМ во однос на проверка на респонзивноста на Банката со препораките на НБРМ.

Службата спроведуваше постојана и целосна ревизија на редовните ревизии со цел да обезбеди:

- објективна и независна оценка на адекватноста и ефикасноста на системот на внатрешна контрола;



- точност на сметководствената евиденција и финансиските извештаи;
- усогласеност на интерните политики и процедури на Банката со законската регулатива, супервизорскиот циркулар и со етичкиот кодекс;
- општа ефикасност во работењето на Банката;
- оцена на спроведувањето на политиките за управување со ризиците;
- оцена на поставеноста на информативниот систем;
- оцена на системите за спречување на перење пари;
- оцена на услугите што Банката ги добива од друштвата за помошни услуги.

Покрај тоа, Службата за внатрешна ревизија врши и други активности од аспект на поддршка на екстерните ревизори и супервизија на НБРМ.

Согласно Законот за Банки, работењето на Службата за внатрешна ревизија на Банката презентирано во Годишниот извештај за работењето на Службата го оценува Надзорниот одбор и за истиот дава мислење до Собранието на акционери на Банката.

15. СПРЕЧУВАЊЕ ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗАМ

Активностите во однос на спречувањето на перење пари и финансирање на тероризам се одвиваа главно преку:

- 1) Синхронизирање и усогласување на работењето на банката според новите измени на:
 - Законот за спречување на перење пари и други приноси од казливо дело и финансирање на тероризам
 - Правилникот за карактеристиките на софтверот за автоматска обработка на податоци за спречување на перење пари и финансирање на тероризам
 - Останата домашна и меѓународна регулатива од областа на ПП/ФТ
- 2) Хармонизација на интерните акти преку:
 - Ревидирање на Програмата на банката за спречување на перење пари и финансирање на тероризам согласно пропишаната обврска во постојниот Закон за СПП/ФТ
 - Активно учество во ревидирањето на интерните работни упатства од деловните подрачја со целосен опфат на потребните процедури за спроведување на мерките и дејствата за спречување на ПП/ФТ
 - Идентификување и следење на ризиците од неусогласеност на работењето на банката на оперативниот ризик: перење пари и финансирање на тероризам

Во Одделот за СППФТ се обавуваат следниве активности :

- Обука на вработени на ниво на банката според новото софтверско решение за постапување според прописите за СПП/ФТ.



- Редовно информирање на раководни и управни тела на банката за утврдените состојби
- Доставување на Извештаи до соодветните институции (Управа за финансово разузнавање, Финансова полиција, УЈП, и др. институции) предвидени согласно законската регулатива.
- Прибирање на сите невообичаени трансакции доставени од разните организациски делови во банката, анализирање, подготвување писмени извештаи и одлучување дали тие трансакции имаат карактеристики на сомнителна трансакција, односно носење на одлука за нивно (не)пријавување во Управата,
- Обезбедување информации и документација за сите трансакции пријавени во Управа, како и за сите трансакции за кои било одлучено да не се пријават во Управа, вклучувајќи ги и причините поради коишто била донесена таква одлука,
- Ги советува органите на управување за мерките коишто треба да бидат преземени заради почитување на прописите од областа на спречувањето на перењето пари и финансирањето на тероризмот, вклучувајќи и следење на сите измени и дополнувања на овие прописи,
- Одржување редовни контакти со други органи и институции вклучени во активностите за спречување перење пари и финансирање на тероризам (Управа, Народна Банка, други банки и сл.)

16. УСОГЛАСЕНОСТ СО ПРОПИСИ

Согласно Законот за банките, Банката има организирано Служба за контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите.

Службата е одговорна за идентификација и следење на ризиците од неусогласеноста на работењето на Банката со прописите. Под ризик од неусогласеност со прописите се смета особено, но не исклучиво, ризикот од изречени мерки од страна на Народната банка, од финансиски загуби и репутациски ризик како последица на пропусти во усогласување на работењето на банката со прописите.

Вработените во службата ги извршуваат единствено работите од делокругот на Службата и се самостојни во извршувањето на работите од нивна надлежност.

Вработените во банката се должни на лицето, односно вработените во Службата да им овозможат увид во документацијата со која располагаат и да им ги дадат сите потребни информации.

Раководителот на Службата за својата работа поднесува месечен извештај до Управниот одбор и тримесечен извештај до Надзорниот одбор.

Во текот на 2013 година, оваа цел Банката ја оствари со превземање на следните активности:

- следење и почитување на прописите кои се однесуваат на работењето на банката;
- идентификување на ризиците од неусогласеност на работењето на банката со прописите;

- следење на усогласеноста на работењето на банката со прописите и известување на Управниот одбор за утврдените неусогласености и за преземените корективни мерки за нивно надминување;

- постојано и ефикасно советување на членовите на Управниот одбор за прашања во врска со примената на прописите;

- навремено известување на членовите на Управниот одбор за измените и дополнувањата на прописите;

- соработување со други институции;

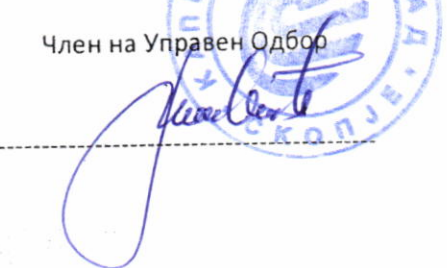
- документирање на своето работење и поднесување редовни извештаи до Управниот одбор и Надзорниот одбор на банката, согласно со прописите.

Скопје, 29.04.2014

Претседател на Управен Одбор



Член на Управен Одбор



**Годишна
сметка на
Банката**

Годишна сметка

Годишната сметка на Банката се состои од билансот на состојба на 31 декември 2013 година и билансот на успех за годината тогаш завршена.

Формата и содржината на годишната сметка е регулирана во “Правилникот за формата и содржината на годишната сметка за банки и други финансиски институции” (“Правилникот”) објавен во Службен весник на Република Македонија.

Пропишаната форма и содржина на годишната сметка во Правилникот, се разликува од изискувањата за формата и содржината на финансиските извештаи изготвени во согласност со сметководствената рамка наведена во ревидираните финансиски извештаи. Последователно, постојат разлики во презентацијата на ставките од билансот на состојба и билансот на успех во годишната сметка и ставките во ревидираните финансиски извештаи.

Согласно Законот за трговски друштва Банката не е обврзана да има ревидирана годишна сметка и соодветно истата не беше предмет на ревизија од наша страна.

ЕМБС: 05111056
 Целосно име: КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје
 Вид на работа: 570
 Тип на годишна сметка: Годишна сметка
 Тип на документ: Годишна сметка
 Година : 2013

Листа на прикачени документ
 Финансиски извешта

Биланс на состојба

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто	Исправка на вредноста	Нето
140	-- АКТИВА:Парични средства и парични еквиваленти	286.672.496,00			345.045.717,00
141	-- Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144)	89.925.958,00			88.888.357,00
142	-- Благајнички записи	89.925.958,00			88.888.357,00
143	-- Државни хартии од вредност	0,00			0,00
144	-- Исправка на вредноста	0,00			0,00
145	-- Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149)	17,00			0,00
146	-- Кредити	0,00			0,00
147	-- Депозити	0,00			0,00
148	-- Останати побарувања	17,00			0,00
149	-- Исправка на вредноста	0,00			0,00
150	-- Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	837.617.652,00			1.143.686.894,00
151	-- Кредити	840.507.105,00			1.207.279.039,00
152	-- Останати побарувања	51.897.529,00			29.391.314,00
153	-- Исправка на вредноста	54.786.982,00			92.983.459,00
154	-- Должнички хартии од вредност(155+156+157-158)	74.389.813,00			115.501.505,00
155	-- Благајнички записи	0,00			0,00
156	-- Државни хартии од вредност	74.389.813,00			115.501.505,00
157	-- Останати должнички хартии од вредност	0,00			0,00
158	-- Исправка на вредноста	0,00			0,00
159	-- Вложувања во сопственички инструменти	1.954.552,00			2.156.295,00
160	-- Вложувања во придружени друштва (161+162)	0,00			0,00
161	-- Вложувања во банки	0,00			0,00
162	-- Останати вложувања во придружени претпријатија	0,00			0,00
163	-- Вложувања во подружници (164+165)	0,00			0,00
164	-- Вложувања во банки	0,00			0,00
165	-- Останати вложувања во подружници	0,00			0,00
166	-- Заеднички вложувања (167+168)	0,00			0,00
167	-- Заеднички вложувања во банки	0,00			0,00
168	-- Останати заеднички вложувања	0,00			0,00
169	-- Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	21.702.121,00			18.652.600,00
170	-- Основачки издатоци	0,00			0,00
171	-- Издатоци за истражување и развој	3.365.859,00			1.705.227,00
172	-- Концесии, патенти, лиценци,заштитни знаци и слични права	2.254.429,00			2.079.905,00
173	-- Гудвил	0,00			0,00
174	-- Останати нематеријални средства	16.081.833,00			14.867.468,00
175	-- Материјални средства (176+177+178)	24.076.028,00			63.586.623,00
176	-- Земјиште	0,00			0,00
177	-- Недвижности и опрема	13.443.804,00			9.915.503,00
178	-- Останати материјални средства	10.632.224,00			53.671.120,00

179	-- Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	78.224.798,00	31.568.819,00
180	-- Ограничени депозити	0,00	0,00
181	-- Дериватни средства чувани за управување со ризик	0,00	0,00
182	-- Вградени деривати	0,00	0,00
183	-- Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0,00	171.022,00
184	-- Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	61.132.903,00	12.175.529,00
185	-- Заложени средства	0,00	0,00
186	-- Аванси за нематеријални средства	0,00	0,00
187	-- Аванси за материјални средства	0,00	0,00
188	-- Побарувања за данок на добивка	0,00	7.416,00
189	-- Одложени даночни средства	0,00	0,00
190	-- Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	0,00	0,00
191	-- Останати побарувања	33.696.101,00	35.175.344,00
192	-- Исправка на вредноста	16.604.206,00	15.960.492,00
193	-- Одложени приходи и однапред платени трошоци	2.458.783,00	2.113.585,00
194	-- ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154+159+160+163+166+169+175+179+193)	1.417.022.218,00	1.811.200.395,00
195	-- ПАСИВА: ОБВРСКИ (196+202+208+213+222+223+227)	1.138.937.494,00	1.576.807.984,00
196	-- Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	0,00	66.956.918,00
197	-- Трансакциски сметки	0,00	0,00
198	-- Депозити	0,00	66.956.918,00
199	-- Ограничени депозити	0,00	0,00
200	-- Обврски по кредити	0,00	0,00
201	-- Останати обврски	0,00	0,00
202	-- Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	1.073.343.929,00	1.405.080.810,00
203	-- Трансакциски сметки	187.794.789,00	192.670.435,00
204	-- Депозити	869.651.347,00	1.198.729.003,00
205	-- Ограничени депозити	15.897.793,00	13.681.372,00
206	-- Обврски по кредити	0,00	0,00
207	-- Останати обврски	0,00	0,00
208	-- Обврски по издадени должнички хартии од вредност (209+210+211+212)	0,00	0,00
209	-- Издадени инструменти на пазарот на пари	0,00	0,00
210	-- Издадени сертификати за депозит	0,00	0,00
211	-- Издадени обврзници	0,00	0,00
212	-- Останати издадени должнички хартии од вредност	0,00	0,00
213	-- Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	14.214.648,00	13.496.865,00
214	-- Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0,00	0,00
215	-- Вградени деривати	0,00	0,00
216	-- Обврски за тргување	0,00	0,00
217	-- Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	0,00	0,00
218	-- Обврски за данок на добивка	0,00	0,00
219	-- Одложени даночни обврски	286.651,00	264.673,00
220	-- Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	0,00	0,00
221	-- Останати обврски	13.927.997,00	13.232.192,00
222	-- Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	0,00	0,00
223	-- Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	1.528.563,00	907.748,00
224	-- Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	1.528.563,00	907.748,00

225	-- Резервирања за пензии и за други користи на вработените	0,00	0,00
226	-- Останати резервирања	0,00	0,00
227	-- Субординирани обврски	49.850.354,00	90.365.643,00
228	-- КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232+235+236-237+238-239+240)	278.084.724,00	234.392.411,00
229	-- Запишан капитал	856.514.491,00	856.514.491,00
230	-- Премии од акции	0,00	0,00
231	-- Откупени сопствени акции (-)	0,00	0,00
232	-- Резерви (233+234)	0,00	0,00
233	-- Законска и статутарна резерва	0,00	0,00
234	-- Останати резерви	0,00	0,00
235	-- Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	656.869,00	1.244.797,00
236	-- Добивка за финансиската година	0,00	0,00
237	-- Загуба за финансиската година (-)	115.546.797,00	44.280.241,00
238	-- Задржана добивка	0,00	0,00
239	-- Пренесена загуба (-)	463.539.839,00	579.086.636,00
240	-- Малцинско учество	0,00	0,00
241	-- ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	1.417.022.218,00	1.811.200.395,00
242	-- ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА Вонбилансна евиденција-актива	421.788.042,00	462.343.529,00
243	-- Вонбилансна евиденција-пасива	421.788.042,00	462.343.529,00

Биланс на успех

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто	Исправка на вредноста	Нето
1	-- Приходи од камата	77.799.398,00			122.494.837,00
2	-- Расходи за камата	44.060.143,00			56.026.333,00
3	-- Приходи од провизии и надомести	20.852.551,00			29.467.767,00
4	-- Расходи за провизии и надомести	8.239.391,00			8.684.532,00
5	-- Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	57.723,00			54.729,00
6	-- Нето добивка од трансакции со хартии од вредност	38.292,00			0,00
7	-- Нето загуба од трансакции со хартии од вредност	0,00			0,00
8	-- Нето добивка од курсни разлики	4.931.695,00			5.088.594,00
9	-- Нето загуба од курсни разлики	0,00			0,00
10	-- Останати приходи од дејноста	585.634,00			12.493.276,00
11	-- Трошоци за вработените (012+013+014)	42.921.716,00			46.883.466,00
12	-- Плати	29.012.286,00			31.619.855,00
13	-- Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	13.736.229,00			15.142.390,00
14	-- Останати користи за вработените	173.201,00			121.221,00
15	-- Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	15.442.990,00			15.519.424,00
16	-- Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	14.918.491,00			3.043.882,00
17	-- Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	40.029.581,00			35.174.175,00
18	-- Исправка на вредност на активните билансни побарувања	39.016.396,00			35.794.899,00
19	-- Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	1.013.185,00			-620.724,00
20	-- Останати резервирања	0,00			0,00
21	-- Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	0,00			0,00
22	-- Останати расходи од дејноста	53.891.507,00			48.247.264,00
23	-- Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	0,00			0,00
24	-- Загуба од редовно работење (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022) - (001+003+005+006+008+010)	115.238.526,00			43.979.873,00
25	-- Добивка од прекинато работење	0,00			0,00

26	-- Загуба од прекинато работење	0,00	0,00
27	-- Добивка пред оданочување (023+025-026)	0,00	0,00
28	-- Загуба пред оданочување (024+026-025)	115.238.526,00	43.979.873,00
29	-- Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	308.271,00	300.368,00
30	-- Добивка за финансиската година (027-029)	0,00	0,00
31	-- Загуба за финансиската година (029-027) или (028+029)	115.546.797,00	44.280.241,00
32	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	67,00	71,00
33	-- Број на месеци на работење	12,00	12,00
34	-- ДОБИВКА/ЗАГУБА ЗА ФИНАНСИСКАТА ГОДИНА Добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното претпријатие	0,00	0,00
35	-- Добивка која припаѓа на малцинското учество	0,00	0,00
36	-- Загуба која се однесува на имателите на акции на матичното претпријатие	0,00	0,00
37	-- Загуба која се однесува на малцинското учество	0,00	0,00