

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
И ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ
за годината завршена на
31 декември 2015 година

СОДРЖИНА

Извештај на независните ревизори	1
Биланс на успех	4
Извештај за сеопфатна добивка	5
Биланс на состојба	6
Извештај за промените во капиталот и резервите	8
Извештај за паричниот тек	10
Белешки кон финансиските извештаи	12
Прилог 1- Годишна сметка	
Прилог 2- Годишен извештај	

Извештај на независните ревизори

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

T +389 (2) 3214 700
F +389 (2) 3214 710
www.grant-thornton.com.mk

До Акционерите на
Капитал банка АД, Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Капитал банка АД, Скопје (“Банката”) составени од Биланс на состојба на ден 31 декември 2015 година и Биланс на успех, Извештај за сеопфатна добивка, Извештај за промените во капиталот и резервите и Извештај за паричниот тек за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации, вклучени на страните 4 до 138.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

Ревизијата, исто така вклучува и оценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

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

Основа за мислење со резерва

Како што е обелоденето во Белешката 22.2 кон придружните финансиски извештаи, на 31 декември 2015 година кредитите и побарувањата од други комитенти изнесуваат 1,750,173 илјади денари, нето од соодветната исправка на вредност во износ од 117,226 илјади денари. Нам не ни беше доставена достатна и соодветна поткрепувачка документација за целите на нашата оценка поврзана со адекватноста на пресметаната и признаена исправка на вредноста на кредитите и побарувањата од други комитенти за годината што заврши на 31 декември 2015 година. Следствено, ние не бевме во состојба да стекнеме разумно уверување во однос на нето евидентираната вредност на кредитите и побарувањата од други комитенти на 31 декември 2015 година.

Мислење со резерва

Наше мислење е дека, освен за можниот ефект врз финансиските извештаи на прашањето дискутирано во пасусот “Основа за мислење со резерва”, наведените финансиски извештаи, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката на 31 декември 2015 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со регулативата на Народна банка на Република Македонија.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е исто така одговорно за изготвување на годишниот извештај за работењето на Банката за 2015 година во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај, со историските финансиски податоци објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2015, во согласност со МСР 720, како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (А) од Законот за Ревизија.

Според наше мислење, историските финансиски податоци изнесени во Годишниот извештај за работењето на Банката со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со податоците објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година.

Скопје,

28 април 2016 година

Грант Торнтон ДОО, Скопје


Управител
Сузана Ставриќ




Овластен ревизор
Сузана Ставриќ

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2015 до 31.12.2015

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Приходи од камата	164.471	150.897
Расходи за камата	(67.457)	(68.602)
Нето-приходи/(расходи) од камата	97.014	82.295
Приходи од провизии и надомести	41.750	34.791
Расходи за провизии и надомести	(12.195)	(10.308)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	29.555	24.483
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	14.439	6.447
Останати приходи од дејноста	2.296	5.256
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(14.268)	(40.956)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	595	3.095
Трошоци за вработените	(48.363)	(47.597)
Амортизација	(9.840)	(14.491)
Останати расходи од дејноста	(53.653)	(48.573)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	17.775	(30.041)
Данок на добивка	(2.163)	-
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	15.612	(30.041)
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	15.612	(30.041)
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	543	(1,045)
разводнета заработка по акција (во денари)	543	(1,045)

* само за консолидираните финансиски извештаи

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

**Извештај за сеопфатна добивка
 за периодот од 01.01.2015 до 31.12.2015**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Добивка/(загуба) за финансиската година	15.612	(30.041)
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	424	857
- 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	4.859	14.477
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	(3.657)	(5.047)
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	1.626	10.287
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	17.238	(19.754)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката		-
неконтролираното учество		

* само за консолидираните финансиски извештаи

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

**Биланс на состојба
 на ден 31.12.2015**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2015	претходна година 31.12.2014
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18 538.501	794.740
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 -	11
Кредити на и побарувања од други комитенти	22,2 1.750.173	1.451.735
Вложувања во хартии од вредност	23 478.135	237.140
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1 -	301
Останати побарувања	25 12.334	15.638
Заложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 17.101	20.263
Нематеријални средства	28 10.106	14.798
Недвижности и опрема	29 55.866	55.859
Одложени даночни средства	30,2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
Вкупна актива	2.862.216	2.590.485
Обврски		
Обврски за тргување	32 -	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33 -	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 -	-
Депозити на банки	34,1 -	65.003
Депозити на други комитенти	34,2 2.448.558	2.127.943
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 -	-
Субординирани обврски	37 114.272	114.061
Посебна резерва и резервирања	38 102	255
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1 1.833	-
Одложени даночни обврски	30,2 -	-
Останати обврски	39 3.891	6.901
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	2.568.656	2.314.163

**Биланс на состојба
 на ден 31.12.2015 -продолжение**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2015	претходна година 31.12.2014
Капитал и резерви		
Запишан капитал	855.688	855.688
Премии од акции	-	-
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	13.158	11.532
Останати резерви	-	-
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	(575.286)	(590.898)
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	293.560	276.322
Неконтролирано учество*		
Вкупно капитал и резерви	293.560	276.322
Вкупно обврски и капитал и резерви	2.862.216	2.590.485
	-	-
Потенцијални обврски	42 326.366	268.860
Потенцијални средства	42 -	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот Одбор на 27 април 2016 година.

Потпишани во име на Банката од:

Игор Стојнев
 Претседател на Управен Одбор



Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Капитал Банка АД, Скопје
 Финансиски извештаи
 31 декември 2015 година

Извештај за промените во капиталот и резервите
 за периодот од 01.01.2015 до 31.12.2015

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други 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 илјади денари</i>																		
На 1 јануари 2014 година (претходна година)	856.514	-	-	-	1.072	173	-	-	-	-	-	-	-	-	(623.367)	234.392	-	234.392
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2014 година (претходна година), коригирано	856.514	-	-	-	1.072	173	-	-	-	-	-	-	-	-	(623.367)	234.392	-	234.392
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																		
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30.041)	(30.041)	-	(30.041)
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех																		
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	857	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	857	-	857
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)	-	-	-	-	-	9.430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.430	-	9.430
Вкупно нерализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	857	9.430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.287	-	10.287
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	857	9.430	-	-	-	-	-	-	-	-	(30.041)	(19.754)	-	(19.754)
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покривање на акумулирани загуби од субординирани кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.684	61.684	-	61.684
Останати корекции	(826)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	826	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	(826)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62.510	61.684	-	61.684
На 31 декември 2014 (претходна година)/ 1 јануари 2015 (тековна година)	855.688	-	-	-	1.929	9.603	-	-	-	-	-	-	-	-	(590.898)	276.322	-	276.322

Капитал Банка АД, Скопје
 Финансиски извештаи
 31 декември 2015 година

Извештај за промените во капиталот и резервите
 за периодот од 01.01.2015 до 31.12.2015 - продолжение

во илјади денари	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други 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																		
Добивка(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.612		15.612	15.612
Останати добивки(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех																		
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424	424
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)	-	-	-	-	-	1.202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.202	1.202
Вкупно нерелизирани добивки(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	424	1.202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.626	1.626
Вкупно сеопфатна добивка(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	424	1.202	-	-	-	-	-	-	-	-	15.612		17.238	17.238
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покривање на акумулирани загуби од субординиран кредит	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2015 (тековна година)	855.688	-	-	-	2.353	10.805	-	-	-	-	-	-	-	-	(575.286)		293.560	293.560

* само за консолидираните финансиски извештаи

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

**Извештај за паричниот тек
 за периодот од 01.01.2015 до 31.12.2015**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	17.775	(30.041)
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	15 4.692	6.186
недвижности и опрема	15 5.148	8.305
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	11 -	(76)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	11 (1.439)	(2.236)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	16 -	102
Приходи од камата	6 (164.471)	(150.897)
Расходи за камата	6 67.457	68.602
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста	12 90.455	130.468
ослободена исправка на вредноста	12 (76.187)	(89.512)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	13 3.062	2.026
ослободени загуби поради оштетување	(3.657)	(5.121)
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	38 713	1.130
ослободени резервирања	38 (866)	(1.783)
Приходи од дивиденди	11 (137)	(64)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	209	-
Наплатени камати	165.527	143.758
Платени камати	(77.742)	(68.411)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива (Зголемување)/намалување на деловната актива:	30.539	12.436
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенги	(315.566)	(344.534)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	5.196	(3.057)
Задолжителна резерва во странска валута	2.613	(6.861)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	3.384	573
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(65.000)	(1.942)
Депозити на други комитенги	330.899	721.805
Останати обврски	(3.010)	898
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето (Платен)/поврат на данок на добивка	(10.945)	379.318
Нето паричен тек од основната дејност	(10.945)	379.318

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2015 до 31.12.2015 - продолжение

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(365.146)	(303.172)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	127.483	193.536
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	-	(2.331)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(5.155)	(236)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	104
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	137	64
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(242.681)	(112.035)
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	-	86.235
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	-	86.235
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	427
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	(253.626)	353.945
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	752.856	398.911
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	499.230	752.856
18		

* само за консолидираните финансиски извештаи

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

1 Вовед

1.1 Општи информации

Капитал Банка АД, Скопје (“Банката”) е акционерско друштво основано со седиште во Република Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката 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, кредитирање во земјата и депозитни активности. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2015 и 31 декември 2014 година изнесува 72, односно 75 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.

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот Одбор на Банката на 27 април 2016 година.

1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва (“Службен весник на РМ” бр. 28/2004 ... 88/2015), Законот за банки (“Службен весник на РМ” бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/2015 и 153/2015), подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија (во понатамошниот текст “НБРМ”), како и Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (“Службен весник на РМ” бр. 169/2010, 162/2012, 50/2013, 110/13) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 169/2010, 152/2011 и 54/2012, 166/2013).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2015 и 2014 година. Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена согласно промените во презентацијата во тековната година.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

- финансиските инструменти по објективна вредност преку билансот на успех кои што се мерат по објективна вредност; и
- средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност.

Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

Функционална и известувачка валута

Финансиските извештаи се прикажани во македонски денари (“МКД” или “денар”), кои се известувачка и функционална валута на Банката. Освен каде што е наведено поинаку, финансиските информации се прикажани во илјади македонски денари.

Користење на проценки и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи бара од Раководството да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, 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 Раководството и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани во белешка 1.4 Употреба на оценки и проценки.

1.3 Значајни сметководствени политики

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи.

а) Трансакции во странска валута

Трансакциите во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на билансот на состојба. Немонетарните ставки кои се евидентирани по историска набавна вредност, деноминирана во странска валута, треба да се курсираат користејќи го девизниот курс на денот на трансакцијата. Немонетарните средства и обврски кои се евидентираат по објективна вредност, искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на определување на објективната вредност. Курсните разлики кои произлегуваат од преведувањето на износите во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалниот курс по кој се превреднувани девизните средства и обврски важечки на 31 декември 2015 и 2014 година беа како што следи:

	31 декември 2015	31 декември 2014
1 ЕУР	61.5947 денари	61.4814 денари
1 УСД	56.3744 денари	50.5604 денари
1 ЦХФ	56.9583 денари	51.1152 денари

Значајни сметководствени политики (продолжува)

б) Камата

Приходот од камата и расходот за 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) на 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) 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 и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши.

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.

г) Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога ќе биде утврдено правото да се прими плаќањето. Дивидендите се прикажани како дел од нето приходите од тргување или како останати приходи од дејноста во зависност од соодветната класификација на инструментот.

д) Расходи за наеми

Плаќањата по основ на оперативен наем се признаваат во билансот на успех по пропорционална метода во времетраењето на закупот. Стимулансите за наеми се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наеми, за времетраење на договорот за наем.

ѓ) Даноци

Обврската на Банката за тековен данок е пресметана врз основа на важечка даночна регулатива и со употреба на пропишаните даночни стапки кои важат на датумот на билансот на состојба.

Тековниот даночен расход, по стапка од 10%, се пресметува на добивката за периодот која се утврдува како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи, зголемена за непризнаените расходи за даночни цели, корегирани за даночниот кредит и за помалку искажаните приходи.

**Значајни сметководствени политики (продолжува)
Даноци (продолжува)**

Даночната основа се намалува за износот на приходите од дивиденди остварени со учество во капиталот на друг обврзник - резидент на Република Македонија, под услов да се оданочени кај обврзникот кој врши исплата на дивиденда.

Одложениот данок се признава на разликите помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските во финансиските извештаи и нивната соодветна даночна основа употребена при пресметка на оданочивата добивка и се евидентира со примена на методот на обврска. Одложените даночни средства се признаваат за сите оданочиви временски разлики, а одложено даночно средство се признава за сите одбитни временски разлики и тоа во обем во кој што постои веројаност дека ќе постои доволно идна даночна добивка во однос на која ќе може да се искористат временските разлики како одбитна ставка.

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

Со состојба на 31 декември 2015 и 2014 година, Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат временски разлики на овие датуми.

е) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

Редовните набавки и продажби на финансиски средства и обврски се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката се обврзала да го купи или продаде средството. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

Финансиско средство или обврска почетно се мери според објективната вредност корегирани за (за ставки кои не се мерат по објективна вредност преку билансот на успех) трошоците за трансакција кои се директно поврзани со набавка или издавање на финансиско средство или обврска.

(ii) Класификација

Види сметководствени политики 1 (ж), (з), (с) и (н).

(iii) Депризнавање

Банката го депризнава финансиското средство кога договорните права од договорот за паричните текови од средството истекуваат, или кога ги пренесува правата за добивање на договорните парични текови од средството во 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 нејзините договорни обврски се подмирени, откажани или истечени.

Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства и обврски (продолжува)

(iv) *Нетирање*

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажува во билансот на состојбата 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 пребиваат само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции, како што се активностите на Банката за тргување.

(v) *Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност*

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

(vi) *Принцип на мерење според објективната 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 се утврдува на различни начини, во зависност од тоа дали со средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Активен пазар: Објавена цена

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

Соодветна котирана пазарна цена за средството или обврската е онаа што е во рамките на распонот помеѓу куповната и продажната цена, а која што најдобро ја претставува објективната вредност во соодветните услови. Вообичаено се употребува тековната: куповна цена за средството коешто се чува или за обврската која што треба да се издаде, односно продажна/понудена цена за средството кое што ќе биде стекнато или за обврската која што се чува: просечната пазарна цена или друга цена согласно со вообичаената прифатена пазарна практика.

Непостоење на активен пазар: Техники за вреднување

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

Вообичаени техники на вреднување се: пазарен пристап (се користат котираните 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 (дисконтирана вредност на тековните пазарни очекувања за идните износи (парични приливи или приходи и расходи) од средството или обврската).

Значајни сметководствени политики (продолжува)
Финансиски средства и обврски (продолжува)
Принцип на мерење според објективна вредност (продолжува)

При примената на техники на вреднување, Банката:

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

Банката може да ја смени или да направи промена на техниката за вреднување на финансискиот инструмент, ако таквата промена е поради развој на нови пазари, достапност на нови информации, промена на пазарните услови или подобрување на техниката за вреднување и ако дава посоодветна објективна вредност на финансискиот инструмент.

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

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

Соодветната дисконтна стапка може да се определи на следниот начин:

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

Доколку објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и деривативите што се поврзани со нив и кои мора да се подмират со испорака на некотирани сопственички инструменти не може реално да се измери, тие инструменти треба да се мерат по нивната набавна вредност.

(vii) Загуби поради оштетување

Банката, на месечна основа, проценува дали постојат објективни докази за оштетување на финансиските средства кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех или на група финансиски средства. 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 на НБРМ за управување со кредитен ризик (Службен весник бр 50/2013) и Одлуката за изменување и дополнување на одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр.157/2013).

Банката анализира докази за оштетување за кредитите и побарувањата и хартиите од вредност на поединечна основа.

Значајни сметководствени политики (продолжува)
Финансиски средства и обврски (продолжува)
Загуби поради оштетување (продолжува)

Финансиското средство е оштетено доколку неговата сметководствена вредност е поголема од неговиот проценет надоместлив износ. Доколку постои каков било доказ за тоа, Банката треба да го процени надоместливиот износ на тоа средство или на групата средства и да признае исправка на вредноста (загуба 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.

Загуба поради оштетување на средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се мери како разлика помеѓу сметководствената вредност на финансиските средства и сегашната вредност на очекуваните парични текови, дисконтирани со оригиналната ефективна каматна стапка на средствата.

Загубите поради оштетување се признаваат во Билансот на успех и се рефлектирани во сметката за исправка на вредноста 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.

Загубите поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба, како разлика помеѓу набавната вредност и објективната вредност, се признаваат во билансот на успех. Промените во посебната резерва како резултат на временската вредност на парите се признаваат како компонента на приходи од камата.

Доколку во последователен период, објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба должнички инструменти се зголеми и зголемувањето може да биде објективно поврзано со настан кој се случил откако загубата поради оштетување била признаена во билансот на успех, загубата се анулира низ билансот на успех.

Сепак, секое последователно зголемување на објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба сопственички хартии од вредност, не се анулира низ билансот на успех, туку се признава како останата сеопфатна добивка.

ж) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги вклучуваат паричните средства во благајна, депозити по видување во банки, депозити чувани во Народна Банка на Република Македонија, како и високоликвидните финансиски средства 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 нејзините краткорочни обврски.

Паричните средства и паричните еквиваленти се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба.

Значајни сметководствени политики (продолжува)

з) Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се недеривативни финансиски средства со фиксни или предвидливи плаќања кои не се котирали на активен пазар. Тие се јавуваат кога Банката одобрува пари или услуги директно на комитенти без намера за размена на побарувањето.

Кредитите и побарувањата почетно се признаваат по објективна вредност плус инкременталните директни трошоци, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

с) Вложувања

Вложувањата почетно се мерат според објективната вредност плус, во случај на вложувања кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех, инкременталните директни трансакциски трошоци и последователно се мерат во зависност од нивната класификација, или како чувани-до-достасаност или како расположливи-за-продажба.

(i) Вложувања чувани-до-достасување

Вложувањата чувани-до-достасување се недеривативни средства со фиксни или одредени периоди на отплата и со фиксен период на достасаност кои Банката има позитивна намера и можност да ги чува до периодот на достасување, и кои не се одредени според објективна вредност преку билансот на успех или како расположливи-за-продажба.

Вложувањата чувани-до-достасување се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата. Доколку Банката купи должнички хартии од вредност, коишто ги класифицира како чувани до достасување, со дисконт или со премија, износот на добиениот дисконт или премија ќе ги евидентира на сметките за дисконт, односно премија во рамките на соодветната група на сметки за вложувања во должнички хартии од вредност коишто се чуваат до достасување. Останатите провизии и надомести коишто се составен дел од ефективната каматна стапка, како и трансакциските трошоци што се директно поврзани со трансакцијата, се евидентираат на сметките за акумулирана амортизација во рамките на соодветната група на сметки за вложувања во должнички хартии од вредност коишто се чуваат до достасување.

Продажба или рекласификација на значителен износ на средствата чувани-до-достасаност далеку од нивниот период на достасување ќе предизвика рекласификација на сите средства чувани-до-достасување како расположливи-за-продажба, а Банката нема да може да класификува вложувања како чувани-до-достасување во тековната и следните две години.

(ii) Вложувања расположливи-за-продажба

Вложувања расположливи-за-продажба се недеривативни средства кои се определени како расположливи-за-продажба или кои не се класификувани во некоја друга категорија на финансиско средство. Финансиските средства коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се евидентираат по набавна вредност намалена за загубите поради оштетување. Сите останати вложувања расположливи-за-продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност.

Приходот од камата се признава во билансот на успех со употреба на методот на ефективна камата. Приходот од дивиденда се признава кога на Банката ќе и биде утврдено правото на дивиденда. Добивките или загубите од курсни разлики на должничките инструменти расположливи-за-продажба се признаваат во билансот на успех.

Значајни сметководствени политики (продолжува)
Вложувања (продолжува)
Вложувања расположливи-за-продажба (продолжува)

Останатите промени во објективната вредност се евидентираат директно во останатата сеопфатна добивка се додека вложувањата не се продадат или оштетат, при што кумулативните добивки или загуби од останатата сеопфатна добивка се признаваат во билансот на успех.

и) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по законски извршена постапка за преземање односно откако е стекната правна основа за запишување на сопственоста. Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по пониската од набавната и проценетата вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба. Истовремено со признавањето на преземеното средство, побарувањето се депривира од билансот на состојба.

Од 1 јануари 2012 година, загубата за оштетување за затечените преземени средства е еднаква најмалку на поголемиот износ од:

-разликата помеѓу проценетата вредност намалена за трошоците за продажба и почетната сметководствена вредност, намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување и

-20% од почетната сметководствена вредност намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување.

Согласно Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања од 28 март 2013 година (Службен весник на РМ бр. 50/13), Банката е должна на датумот на преземање на средството, во билансот на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство.

Доколку износот на затворената исправка на вредност е поголем од 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство, Банката е должна да ја признае оваа разлика како ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството. Ревалоризациската резерва е дел од дополнителниот капитал на Банката и може да се исклучи од дополнителниот капитал доколку бидат исполнети условите определени во Одлуката за методологија за утврдување на адекватност на капиталот.

Најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Банката е должна да ја утврди проценетата вредност на преземеното средство и во билансот на успех да признае загуба за оштетување еднаква најмалку на поголемиот износ од:

- негативната разлика помеѓу проценетата вредност и нето вредноста на преземеното средство и
-20% од нето вредноста на преземеното средство.

Во периодот помеѓу две проценки на пазарната вредност на преземеното средство, Банката ќе признае дополнителен износ на загуба за оштетување во билансот на успех еднаков на негативната разлика помеѓу нето-вредноста и износот на објавената намалена продажна цена на преземеното средство.

Доколку Банката не успее да ги продаде средствата преземени до 1 јануари 2010 година најдоцна до 1 јануари 2017 година, должна е на 1 јануари 2017 година да ја сведе нивната нето-вредност на нула.

За средствата преземени во периодот од 1 јануари 2010 година до влегувањето во сила на оваа Одлука, Банката е должна да го направи првото признавање на загуба поради оштетување најдоцна до 1 јануари 2014 година, а доколку истите не успее да ги продаде најдоцна до 1 јануари 2018 година должна е на тој датум да ја сведе нивната нето-вредност на нула.

Значајни сметководствени политики (продолжува)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)

Доколку Банката не успее да го продаде преземеното средство во рокот од 5 години, должна е на крајот на петтата година да ја сведе вредноста на затеченото преземено средство на нула.

Преземените средства се депризнаваат при продажба на средството или кога средството трајно ќе се повлече од употреба. Реализираниот вишок при продажба на средството се признава во билансот на успех на датумот на продажба.

j) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

Недвижностите и опремата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и евентуалните акумулирани загуби поради оштетување. Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. 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 недвижностите и опремата.

(ii) Последователни издатоци

Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата се додаваат на сметководствената вредност на средството кога е веројатно дека ќе има идни економски користи за Банката и трошоците на истиот може да се измерат веродостојно. Сметководствената вредност на заменетиот дел се депризнава. Трошоците за тековно одржување на недвижностите и опремата се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на проценетиот корисен век на секој дел од недвижностите и опремата. Не се пресметува амортизација на недвижностите и опремата во подготовка. Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	%	%
	2015	2014
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, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секоја дата на известување и се корегираат доколку е соодветно.

Значајни сметководствени политики (продолжува)

к) Нематеријални средства

(i) Признавање и мерење

Нематеријалните средства набавени од Банката се искажани според набавната вредност намалена за акумулираната амортизација и евентуалните акумулирани загуби поради оштетување.

(ii) Последователни издатоци

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

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на нивниот проценет корисен век на траење. Нематеријалните средства во подготовка не се амортизираат. Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	%	%
	2015	2014
Купен софтвер	15	15
Други нематеријални средства	10-20	10-20

Методот на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секоја дата на известување и се корегираат доколку е соодветно.

л) Средства земени под наем – наемател

Наеми со кои се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми. При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ помеѓу објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство. Останатите наеми се оперативни наеми и, освен за изнајмените средства, средствата земени под наем не се признаваат во билансот на состојба на Банката.

љ) 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.

Значајни сметководствени политики (продолжува)

м) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

Сметководствените вредности на 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 неговата единицата која генерира пари го надминува неговиот надоместлив износ. Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува како таква која 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. Загубите поради оштетување признаени во однос на единиците кои генерираат пари се распределуваат на средствата на единиците (група на единици) на пропорционална основа.

Надоместливиот износ на дадено средство или на единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од неговата објективна вредност намалена за трошоците за продажба на средството 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 ризиците специфични за средството.

Загубата поради оштетување признаена во минатите периоди се проценува на секоја дата на известување заради утврдување на индикации дека загубата е намалена или можеби веќе не постои. Загубата поради оштетување се анулира доколку постои промена во оценките користени за утврдување на надоместливиот износ. Загубата поради оштетување се анулира само до износот до кој сметководствената вредност на средството не ја надминува сметководствената вредност која би била определена, нето од амортизацијата, кога не би била признаена загуба поради оштетување. Ослободувањето на загуби поради оштетување не се признава за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

н) Депозити, субординирани обврски и останати обврски

Депозитите, субординираните обврски и останатите обврски се извори на финансирање на Банката. Банката ги класификува инструментите на капиталот како финансиски обврски или сопственички инструменти во согласност со природата на договорените услови на инструментот.

Депозитите, субординираните обврски и останатите обврски почетно се искажуваат по објективна вредност, намалена за трансакциските трошоци и последователно се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата, освен онаму каде Банката одбира да ги евидентира обврските според објективната вредност преку билансот на успех.

њ) Резервирања

Резервирање се признава 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 за подмирување на обврската. Резервирањата се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови користејќи дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и каде што е потребно, ризиците, специфични за обврската. Резервирање за неповолни договори се признава кога очекуваните користи од договорот за Банката се помали од неизбежните трошоци за исполнување на обврските според договорот. Резервирањето се утврдува по пониската вредност од сегашната вредност на очекуваните трошоци за откажување на договорот и сегашната вредност на очекуваните нето трошоци за продолжување на договорот. Пред да се утврди резервација, Банката признава загуба поради оштетување на средствата поврзани со договорот.

Значајни сметководствени политики (продолжува)

о) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на локалната законска регулатива. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите.

Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметуваат.

(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 такви исплати 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.

п) Капитал и резерви

(i) Обични акции

Обичните акции се класификувани како капитал. Инкременталните трошоци директно поврзани со издавање на инструменти на главнина се признаваат како намалување на почетното мерење на инструментот на главнина.

(ii) Резерви

Резервите, вклучувајќи ги останатите резерви и ревалоризациските резерви се создадени во текот на периодите по пат на распределба на акумулирани добивки врз основа на законската регулатива и одлуките на Собранието на Банката, промените во објективната вредност на финансиските средства расположливи за продажба и преземените средства. Банката има обврска да издвојува законски резерви во износ од 5% од добивката за годината, се додека износот на резервите не достигне износ кој е еднаков на една десетина од основачкиот капитал. Во согласност со законските одредби, резервите може да се користат за покривање на загубите од работење, за распределба на дивиденди по одлука донесена на Собранието на Банката.

(iii) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, износот на платениот надомест, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци, се признаваат како намалување на акционерскиот капитал. Откупените акции се класифицираат како сопствени акции и претставуваат негативна ставка во вкупниот капитал. Кога сопствените акции последователно се продадени, добиениот износ се признава како зголемување во капиталот, и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премија од акции.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 година

Значајни сметководствени политики (продолжува)
Капитал и резерви (продолжува)
(iv) *Дивиденди*

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

р) Заработка по акција

Банката презентира основна и разводнета заработка/(загуба) по акција за своите обични акции. Основната заработка/(загуба) 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. Разводнетата заработка/(загуба) 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.

с) 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.

т) Известување според сегменти

Сегментот претставува компонента на Банката што може да се разграничи и кој што е ангажиран или во обезбедување на производи или услуги (деловен сегмент), или во обезбедување на производи или услуги во одредени економски области (географски сегменти) и е подложен на ризици и награди различни од оние на другите сегменти. Банката примарно известува по деловни сегменти.

1.4 Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области во кои се потребни оценки и расудувања се:

Исправка на вредност на кредити и побарувања

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради оштетување како што е објаснето во сметководствената политика 1(e)(vii).

Банката на месечна 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, или промени во националните или локалните економски услови кои се во корелација со неисполнувањето на обврските.

Раководството на Банката користи проценки кои се темелат на искуство од историски оштетувања на средствата со карактеристики на ризик и објективни докази слични на оние во портфолиото при одредување на нивните идни парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идните парични текови редовно се анализираат со цел да се избегнат било какви разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради оштетување.

Исправка на вредност на вложувања во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба

Банката утврдува дека вложувањата во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба се оштетени доколку настанало значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност. Определувањето на тоа што се смета за значајно или пролонгирано бара расудување. Во формирањето на ова 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 компанијата во која што се инвестира, достигнувањата на индустријата или сектор, промените во технологијата и оперативните или финансиските парични текови.

Определување на објективната вредност

За определувањето на објективната вредност на финансиските средства и обврски коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се користат техники за вреднување прикажани во сметководствената политика 1 (e)(vi). За финансиските инструменти со кои не се тргува често и за кои не постојат транспарентни цени, објективната вредност е помалку веродостојна, поради што има потреба од различни нивоа на расудувања, во зависност од ликвидноста, концентрацијата, несигурност на пазарните фактори, предвидените цени и останати ризици кои влијаат на дадениот инструмент.

Оштетување кај нефинансиски средства

Загуби од оштетување се признаваат во износ за кој евидентираната вредност на средството или единицата што генерира готовина го надминува надоместливиот износ. При утврдување на надоместливиот износ, Раководството ги проценува очекуваните цени, готовинските текови од секоја единица што генерира готовина и утврдува соодветна каматна стапка при пресметка на сегашната вредност на тие готовински текови.

1.5 Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки

Не постојат промени во сметководствените политики, сметководствените оценки и корекции на грешки во приложените финансиски извештаи.

1.6 Усогласеност со законската регулатива

Во текот на 2015 година од страна на Народна банка на Република Македонија на Банката и беа изречени мерки: решение и писмено предупредување. Мерките се изречени врз основа на наодите од Записникот за извршена делумна теренска контрола на Банката во претходни години и оваа година.

Банката веднаш презеде активности за нивно отстранување, а за истото НБРМ беше редовно известувана. Банката до НБРМ достави и Акциски план за преземање на активности со рокови за надминување на утврдените неусогласености, делумни неусогласености и слабости утврдени со Записникот за извршена теренска контрола од јули 2015 година.

Со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2015 година Банката е усогласена со регулативата пропишана од НБРМ во однос на лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција.

Со Решението на НБРМ бр. 316 од 08.07.2015 година, Капитал Банка е задолжена да одржува стапка на адекватност на капиталот од минимум 20%. Со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2015 година стапката на адекватност на капиталот изнесува 19,19%.

2 Управување со ризици

Банката е изложена на разни финансиски ризици во текот на својата активност. Најзначајните ризици на кои е изложена Банката во своето работење се:

- кредитен ризик
- ризик на ликвидност
- пазарни ризици
- оперативен ризик

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.

Банката постојано се стреми кон постигнување на соодветна рамнотежа меѓу ризикот и надоместот и минимизација на потенцијалните негативни ефекти врз финансиската успешност 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.

Управување со ризици (продолжува)

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 предвид сите позиции од активата на Банката кои претставуваат изложеност на кредитен ризик.

Исто така, Банката ги зема предвид сите елементи од изложеноста на кредитниот ризик: индивидуалниот ризик од неисполнување на обврските на секое пединечно лице-должник и со него поврзаните лица, ризикот на земја, ризикот 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 ЕУР 150,000.

Сите кредитни изложености над ЕУР 150,000 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:

Управување со ризици (продолжува)
Кредитен ризик (продолжува)

- **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 преземените обврски кон Банката по основ на камата и главница.

Управување со ризици (продолжува)
Кредитен ризик (продолжува)

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

- Преглед на вкупна изложеност на кредитен ризик по сегменти - физички лица, нефинансиски правни лица и банки и други финансиски институции,
- Структура на кредитната изложеноста по категории на ризик,
- Сумарен образец (КА) за класификација на изложеноста на кредитен ризик, (модифицирана верзија на Извештајот КА за НБРМ, во кој се одделно презентирани побарувањата класифицирани во “В” категорија - побарувања со редовен статус и нефункционални побарувања,
- Структура на кредитната изложеност по Сегменти според нивоа на кредитен ризик (категории на ризик),
- Движење на активата изложена на кредитен ризик - вкупно и по сегменти за анализиран период,
- Движење на активата изложена на кредитен ризик и исправка на вредност/посебна резерва за анализиран период,
- Движење на кредитно портфолио на клиенти - Нефинансиски правни лица и Физички лица за анализиран период,
- Движење на учеството на нефункционалните кредити во вкупни кредити на клиенти - Нефинансиски правни лица и Физички лица за анализиран период,
- Движење на наплата на нефункционалните кредити за анализиран период,
- Преглед на 20 најголеми редовни побарувања од клиент - нефинансиски Правни лица,
- Преглед на 20 најголеми редовни побарувања од клиенти - Физички лица,
- Преглед за вкупните нефункционални побарувања (над МКД 1,000 илјади) од клиенти - нефинансиски правни лица и физички лица и преземени активности за нивна наплата,
- Географска концентрација на изложеноста на кредитен ризик,
- Структура на кредитите на и побарувањата од коминтенти – Нефинансиски правни лица и Физички лица,
- Според видот на обезбедувањето и Структура на необезбедени побарувања,
- Споредбена анализа на показатели за квалитетот на кредитното портфолио на Капитал Банка во однос на банкарскиот сектор,
- Наплата на нефункционални побарувања за анализиран период,
- Движење на износ на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (FCA),
- Кредитен ризик - Миграциона матрица.

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 обезбедувањето за дадените кредити.

Основни видови на обезбедување за кредитите и другите побарувањата 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).

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 година

Управување со ризици (продолжува)
Кредитен ризик (продолжува)

Кредитите одобрени на корпоративните клиенти и долгорочните кредити на население вообичаено се осигурани: одобрените пречекорувања 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 осигурани.

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.

Оштетени кредити и хартии од вредност

Оштетени кредити и хартии од вредност се оние за кои што Банката ќе одреди дека е веројатно да не се наплати целата достасана главница и камата според договорните услови на договорот за кредит / хартии од вредност. Овие кредити се класификувани од А до Д ризична категорија според интерниот систем за класификација на кредитен ризик на Банката.

Достасани, но неоштетени кредити

Достасани, но неоштетени се кредитите и хартиите од вредност кај кои договорната камата и главница се достасани, со доцнење до 60 дена, но Банката верува дека не е соодветно да се пресмета загуба поради оштетување, поради износот на расположливото обезбедување со првокласни инструменти согласно Одлуката за управување со кредитен ризик.

Исправка на вредност

Банката пресметува исправка на вредност која претставува проценка на настанатите загуби поради оштетување во кредитното портфолио. Главна компонента на оваа исправка на вредност е специфичната исправка на вредност која се однесува индивидуално за сите изложености.

Политика на отпис

Банката отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) кога Надзорниот Одбор ќе одреди дека кредитот / хартиите од вредност се ненаплативи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како значајни промени во финансиската позиција на должникот / издавачот на хартиите од вредност, доколку должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализација на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност. Банката врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите. Исто така, Банката врши отпис на одредени побарувања и без правосилна судска одлука, доколку постојат недвосмислени докази за неможност за наплата на истите. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 година

Управување со ризици (продолжува)
Кредитен ризик (продолжува)

Вкупна изложеност на кредитен ризик пред добиено обезбедување

Вкупната изложеност на кредитен ризик е прикажана преку евидентираните износи на финансиските средства во Билансот на состојба прикажани во табелата подолу:

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 година

2.1 Кредитен ризик

A Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

во изјави депари	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 доставање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																			
<i>Сметководствена вредност на поединично значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединична основа</i>																			
категија на ризик А	-	-	1.467.045	1.164.782	-	-	-	-	-	-	981	657	941	1.075	24.844	24.091	1.493.811	1.190.605	
категија на ризик Б	-	-	69.584	156.859	-	-	-	-	-	-	54	242	1	-	283	738	69.922	157.839	
категија на ризик В	-	-	87.259	20.790	-	-	-	-	-	-	1.014	418	174	147	-	114	88.447	21.469	
категија на ризик Г	-	-	31.494	33.898	2.676	2.438	-	-	-	-	22	76	15	1	-	-	34.207	36.413	
категија на ризик Д	-	-	72.672	72.062	8.835	8.446	-	-	-	-	220	224	12.057	12.424	-	-	93.784	93.156	
(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединична основа)	-	-	1.728.054	1.448.391	11.511	10.884	-	-	-	-	2.291	1.617	13.188	13.647	25.127	24.943	1.780.171	1.499.482	
<i>Сметководствена вредност на поединично значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединична основа</i>	-	-	(117.226)	(106.701)	(8.966)	(8.215)	-	-	-	-	(569)	(376)	(12.150)	(12.482)	(102)	(255)	(139.013)	(128.029)	
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа																			
поединично незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
поединично значајни изложености кои не се оштетени на поединична основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i>	-	-	1.610.828	1.341.690	2.545	2.669	-	-	-	-	1.722	1.241	1.038	1.165	25.025	24.688	1.641.158	1.371.453	
II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																			
<i>достасани побарувања</i>																			
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>недостасани побарувања</i>																			
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
остатни побарувања	-	11	139.345	110.045	475.590	234.471	-	-	297.293	424.057	1.153	1.082	4.842	7.084	270.499	206.079	1.188.722	982.829	
<i>Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва</i>	-	11	139.345	110.045	475.590	234.471	-	-	297.293	424.057	1.153	1.082	4.842	7.084	270.499	206.079	1.188.722	982.829	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	11	1.867.399	1.558.436	487.101	245.355	-	-	297.293	424.057	3.444	2.699	18.030	20.731	295.626	231.022	2.968.893	2.482.311	
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(117.226)	(106.701)	(8.966)	(8.215)	-	-	-	-	(569)	(376)	(12.150)	(12.482)	(102)	(255)	(139.013)	(128.029)	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	11	1.750.173	1.451.735	478.135	237.140	-	-	297.293	424.057	2.875	2.323	5.880	8.249	295.524	230.767	2.829.880	2.354.282	

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 година

2.1 Кредитен ризик - продолжение

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

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други континенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достапување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложени		Вкупно	
	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депозити во банката)	-	-	187.465	140.765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187.465	140.765
ограничени на сметки во банката)	-	-	-	94.528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.528
државни харти 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)	-	-	75.862	68.022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.862	68.022
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	905.279	739.650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	905.279	739.650
имот за вршење дејност	-	-	557.346	571.292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	557.346	571.292
Залог на подвижен имот	-	-	443.014	437.956	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	443.014	437.956
Останати видови на обезбедување	-	-	345.396	286.401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	345.396	286.401
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	2.514.362	2.338.614	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.514.362	2.338.614
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на групна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депозити во банката)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ограничени на сметки во банката)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни харти 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 која што се оценува за оштетување на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 година

2.1 Кредитен ризик - продолжение

В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

во изјави 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		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014
Нерезидентни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	944	2.034	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	950	2.034
Рударство и вадење на камен	-	-	5.382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.382	-
Прехрамбена индустрија	-	-	12.401	10.252	-	-	-	-	-	-	26	1	-	-	516	516	12.943	10.769
Текстилна индустрија и производство на облека и обуви	-	-	84.244	20.926	-	-	-	-	-	-	35	24	-	1	-	-	84.279	20.951
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	44.133	40.493	1.132	1.049	-	-	-	-	121	41	2	-	1.632	-	45.388	43.215
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	31.118	34.207	125	194	-	-	-	-	16	2	14	-	-	-	31.273	34.403
Останата преработувачка индустрија	-	-	75.226	72.234	-	-	-	-	-	-	38	33	6	4	89	31	75.359	72.302
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	183.548	195.138	-	-	-	-	-	-	83	276	-	-	45.263	16.455	228.894	211.869
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	1.122	2.179	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	526	-	1.658	2.179
Градежништво	-	-	209.916	161.823	1.024	1.100	-	-	-	-	625	276	2	1	37.646	6.991	249.213	170.191
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	295.113	274.683	264	326	-	-	-	-	412	759	50	303	72.280	76.146	368.119	352.217
Транспорт и складирање	-	-	44.120	43.228	-	-	-	-	-	-	183	151	-	2	21.903	20.602	66.206	63.983
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	38.682	22.604	-	-	-	-	-	-	76	83	316	322	340	340	39.414	23.349
Информации и комуникации	-	-	135.022	98.402	-	-	-	-	-	-	361	293	-	-	41.791	37.464	177.174	136.159
Финансиски дејности и дејности на осигурување	11	-	37.409	44.000	475.590	234.471	-	-	297.293	424.057	5	17	5.281	7.362	-	-	815.578	709.918
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	36.640	79.785	-	-	-	-	-	-	51	109	2	2	-	-	36.693	79.896
Стручни, научни и технички дејности	-	-	51.851	49.615	-	-	-	-	-	-	117	7	7	2	3.694	22	55.669	49.646
Административни и помошни услужни дејности	-	-	49.226	42.570	-	-	-	-	-	-	73	24	1	-	2.366	1.513	51.666	44.107
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	-	-	14.441	438	-	-	-	-	-	-	465	205	-	-	40.576	40.948	55.482	41.591
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	1.465	1.262	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1.466	1.262
Уметност, забава и рекреација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	12	1	1	4.786	4.784	4.789	4.797
Други услужни дејности	-	-	14.216	2.894	-	-	-	-	-	-	13	1	-	-	-	-	14.229	2.895
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторјални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	383.954	252.968	-	-	-	-	-	-	156	9	198	249	23.748	23.323	408.056	276.549
Трговци посредници и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	11	1.750.173	1.451.735	478.135	237.140	-	-	297.293	424.057	2.875	2.323	5.880	8.249	295.524	230.767	2.829.880	2.354.282

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 година

2.1 Кредитен ризик - продолжение

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

во изјави денари	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	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	
Географска локација																			
Република Македонија	-	11	1.750.173	1.451.735	478.135	237.140	-	-	281.131	307.381	2.875	2.323	5.880	8.249	295.524	230.767	2.813.718	2.237.606	
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	16.162	116.676	-	-	-	-	-	-	16.162	116.676	
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	-	11	1.750.173	1.451.735	478.135	237.140	-	-	297.293	424.057	2.875	2.323	5.880	8.249	295.524	230.767	2.829.880	2.354.282	

Управување со ризици (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност

Ликвидносниот ризик претставува веројатност Банката да не може да обезбеди доволно средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување или потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци. Ликвидносниот ризик произлегува од неможноста Банката навремено и брзо да ја претвори активата во парични средства со минимални трошоци, како и од неможноста за правилно управување со неочекуваните промени во изворите на средствата.

Банката при управување со ликвидноста води сметка, секогаш да има доволно ликвидни средства за исполнување на обврските кога ќе достасаат, под нормални и невообичаени 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 другите сектори 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, воглавно составени од краткорочни ликвидни хартии од вредност и пласмани во други банки, со цел да се обезбеди соодветна ликвидност на Банката.

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.

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање на 31 декември 2015 и 2014 година. Притоа, износите се презентирани на бруто основа, односно не се земаат во предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 година

2,2 Ризик на ликвидност

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

во илјади денари

31 декември 2015 (тековна година)

Финансиски средства

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	499.230	-	-	39.271	-	-	538.501
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	251.688	24.497	592.131	209.898	347.794	451.011	1.877.019
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	487.101	487.101
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	25.053	-	-	-	-	-	25.053
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	775.971	24.497	592.131	249.169	347.794	938.112	2.927.674

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	692.235	286.021	1.066.515	321.834	81.337	616	2.448.558
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	291	31	-	-	113.950	114.272
Обврски за данок на добивка (тековен)	1.833	-	-	-	-	-	1.833
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	3.891	-	-	-	-	-	3.891
Вкупно финансиски обврски	697.959	286.312	1.066.546	321.834	81.337	114.566	2.568.554

Вонбилансни ставки

Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	62.576	52.948	91.630	46.563	72.751	-	326.468
Рочна неусогласеност	15.436	(314.763)	(566.045)	(119.228)	193.706	823.546	32.652

2,2 Ризик на ликвидност - продолжение

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

во илјади денари

31 декември 2014 (претходна година)

Финансиски средства

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	752.856	-	-	41.884	-	-	794.740
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	11	-	-	-	-	-	11
Кредити на и побарувања од други комитенти	235.874	92.679	469.005	142.586	309.107	317.854	1.567.105
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	245.355	245.355
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	301	-	-	-	-	-	301
Останати побарувања	28.496	-	-	-	-	-	28.496
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	1.017.538	92.679	469.005	184.470	309.107	563.209	2.636.008

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	65.003	-	-	-	-	-	65.003
Депозити на други комитенти	469.249	213.783	1.017.885	340.174	86.752	100	2.127.943
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	242	48	30	-	-	113.741	114.061
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	6.901	-	-	-	-	-	6.901
Вкупно финансиски обврски	541.395	213.831	1.017.915	340.174	86.752	113.841	2.313.908

Вонбилансни ставки

Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	30.979	31.310	87.044	52.016	63.088	4.678	269.115
Рочна неусогласеност	445.164	(152.462)	(635.954)	(207.720)	159.267	444.690	52.985

Управување со ризици (продолжува)

2.3 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како што се промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промената во кредитната способност на должникот/ издавачот на хартии од вредност) ќе влијаат на приходот на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

Изложеност на каматен ризик - портфолиото кое не се чува за тргување

Банката е изложена на ризик од променливост на каматните стапки како резултат на тоа што каматоносните средства и каматоносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променливи каматни стапки, Банката е исто така изложена на основниот ризик, кој произлегува од различниот начин на менување на променливите каматни стапки, како што се на пример каматната стапка на штедните влогови на населението, ЛИБОР и различни видови на камати.

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

Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Генерално, Банката е осетлива на промените во средствата бидејќи за најголемиот дел на каматоносните средства и обврски Банката го задржува правото за истовремено менување на каматните стапки. 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. Како и да е, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

Табелата 2.3.2 б ги анализира каматоносните средства и обврски на Банката, групирани според периодот на промената на каматните стапки на ден 31 декември 2015 и 31 декември 2014 година.

2,3 Пазарен ризик

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

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

31 декември 2015 (тековна година)

Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови
(состојба на 31.12.2015)

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%

15%

30%

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%

пораст за 2%

пораст за 2,5%

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 пондерирани според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
-	390.012	2.032.777	19,19%
166	390.178	2.074.138	18,81%
249	388.261	2.094.819	18,63%
497	390.509	2.156.860	18,11%
(91)	389.921	2.032.777	19,18%
(121)	389.891	2.032.777	19,18%
(151)	389.861	2.032.777	19,18%
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

2.3 Пазарен ризик - продолжение

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

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

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
31 декември 2014 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2014)	(30.041)	387.846	1.747.847	22,19%
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%	516	388.362	1.787.427	21,73%
15%	775	388.621	1.807.217	21,50%
30%	1.549	389.395	1.866.588	20,86%
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% пораст за 2% пораст за 2,5%	(311) (414) (518)	387.535 387.432 387.328	1.747.846 1.747.846 1.747.846	22,17% 22,16% 22,16%
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 2015 година

2.3 Пазарен ризик - продолжение

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

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

во илјади денари

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

	тековна година 2015				претходна година 2014			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-

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)

A Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2015 год.

(во 000 ден.)

	Позиција	Валута	Тековна година	Претходна година
			2015	2014
			Износ	Износ
	1	2	3	4
1,1	Нето пондерирана позиција за валута CHF (ФКС + ВКС + ПКС)	CHF	-12.732	-4
1,2	Нето пондерирана позиција за валута EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	-7.382	-20.077
1,3	Нето пондерирана позиција за валута MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	14.301	-7.033
1,4	Нето пондерирана позиција за валута MKDkIEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDkIEUR	-233	6.597
1,5	Нето пондерирана позиција за валута USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	-7	-152
1,6	Нето пондерирана позиција за валута GBP (ФКС + ВКС + ПКС)	GBP	-2	-41
1,7	Нето пондерирана позиција за валута AUD (ФКС + ВКС + ПКС)	AUD	-1	0
1,8	Нето пондерирана позиција за валута CAD (ФКС + ВКС + ПКС)	CAD	0	0
2	Вкупна пондерирана вредност - Промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6)		-6.056	-20.710
3	Сопствени средства		390.012	387.846
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		-1,55%	-5,34%

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 година

2,3 Пазарен ризик - продолжение

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

<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 каматоносни средства / обврски
31 декември 2015 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	263.716	-	-	-	-	-	263.716
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	163.585	146.331	1.344.485	4.934	-	-	1.659.335
Вложувања во хартии од вредност	20.392	260.000	77.020	-	55.000	60.000	472.412
Останата неспомната каматочувствителна актива	741	-	-	-	-	-	741
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	448.434	406.331	1.421.505	4.934	55.000	60.000	2.396.204
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	373.278	195.794	1.442.447	114.540	-	-	2.126.059
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	113.950	113.950
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	373.278	195.794	1.442.447	114.540	-	113.950	2.240.009
Нето билансна позиција	75.156	210.537	(20.942)	(109.606)	55.000	(53.950)	156.195
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	75.156	210.537	(20.942)	(109.606)	55.000	(53.950)	156.195

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 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

<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 каматоносни средства / обврски
31 декември 2014 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	291.736	-	-	-	-	-	291.736
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	173.908	146.722	1.072.913	5.415	-	-	1.398.958
Вложувања во хартии од вредност	21.690	50.000	50.040	57.020	55.000	-	233.750
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	487.334	196.722	1.122.953	62.435	55.000	-	1.924.444
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	65.000	-	-	-	-	-	65.000
Депозити на други комитенти	330.272	159.918	1.272.918	190.990	-	-	1.954.098
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	113.741	113.741
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	395.272	159.918	1.272.918	190.990	-	113.741	2.132.839
Нето билансна позиција	92.062	36.804	(149.965)	(128.555)	55.000	(113.741)	(208.395)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	92.062	36.804	(149.965)	(128.555)	55.000	(113.741)	(208.395)

Управување со ризици (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

Валутниот ризик е ризик од загуба заради промена на меѓувалутарните курсеви и/или промена на вредноста на Денарот во однос на вредноста на другите странски валути.

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Банката е убедена дека нето изложеноста се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на странска валута заради надоместување на краткорочни отстапувања. Денарот е врзан за еврото и монетарната проекција е дека девизниот курс на денарот во однос на еврото ќе биде стабилен.

Мониторингот на овој ризик на редовна основа обезбедува сигурност за Надзорниот и Управниот одбор дека воспоставениот систем на контрола функционира соодветно.

Табелите дадени подолу ја претставуваат отворената девизна позиција на монетарните средства и обврски на Банката по одделни валути на 31 декември 2015 и 2014 година.

2.3 Пазарен ризик - продолжение

2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари

31 декември 2015 (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	439.414	74.021	21.042	-	-	-	-	-	4.024	538.501
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	1.372.847	377.326	-	-	-	-	-	-	-	1.750.173
Вложувања во хартии од вредност	304.517	173.618	-	-	-	-	-	-	-	478.135
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	11.967	94	273	-	-	-	-	-	-	12.334
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	1.948.701	474.853	21.773	-	-	-	-	-	3.231	2.448.558
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	114.272	-	-	-	-	-	-	-	114.272
Обврски за данок на добивка (тековен)	1.833	-	-	-	-	-	-	-	-	1.833
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	3.629	64	198	-	-	-	-	-	-	3.891

Вкупно монетарни обврски

Нето-позиција

2.128.745	625.059	21.315	-	-	-	-	-	-	4.024	2.779.143
1.954.163	589.189	21.971	-	-	-	-	-	-	3.231	2.568.554
174.582	35.870	(656)	-	-	-	-	-	-	793	210.589

2.3 Пазарен ризик - продолжение
2.3.3 Валутен ризик - продолжение

во илјади денари

31 декември 2014 (претходна 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	610.716	155.284	20.612	-	-	-	-	-	8.128	794.740
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	11	-	-	-	-	-	-	-	-	11
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.094.536	357.199	-	-	-	-	-	-	-	1.451.735
Вложувања во хартии од вредност	122.469	114.671	-	-	-	-	-	-	-	237.140
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	301	-	-	-	-	-	-	-	-	301
Останати побарувања	15.228	244	166	-	-	-	-	-	-	15.638
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	1.843.261	627.398	20.778	-	-	-	-	-	8.128	2.499.565

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	65.003	-	-	-	-	-	-	-	-	65.003
Депозити на други комитенти	1.544.119	556.063	20.580	-	-	-	-	-	7.181	2.127.943
Издани должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	114.061	-	-	-	-	-	-	-	114.061
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	4.450	2.332	119	-	-	-	-	-	-	6.901
Вкупно монетарни обврски	1.613.572	672.456	20.699	-	-	-	-	-	7.181	2.313.908
Нето-позиција	229.689	(45.058)	79	-	-	-	-	-	947	185.657

Управување со ризици (продолжува)

2.3.4 Оперативен ризик

Оперативниот ризик е ризик од загуба поради несоодветни или слаби внатрешни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи во Банката како и загуби поради надворешни настани.

Оперативниот ризик го вклучува и правниот ризик, како и ризикот од перење пари и финансирање на тероризам, ризикот од несоодветност на информативните системи и други оперативни ризици.

Правниот ризик, како дел од оперативниот ризик, претставува тековен или иден ризик врз добивката и сопствените средства на Банката предизвикани од прекршување / непочитување на законските и подзаконските прописи, договори, пропишани практики, етички стандарди или како последица на погрешно толкување на прописите, правилата, договорите и други правни документи.

За ефикасно управување со оперативниот ризик, Банката има воспоставена организациска структура за управување со оперативен ризик, што подразбира јасно дефинирани надлежности и одговорности на органите на управување, Секторот за управување со ризици и останатите организациони единици и служби во Банката.

Банката има воспоставено внатрешни контроли кои, како составен дел на вкупниот систем на внатрешни контроли во Банката, овозможуваат интегрираност на процесот на управување со оперативен ризик во рамките на процесот на управување со ризиците.

3 Адекватност на капиталот

НБРМ како главен регулатор во банкарскиот сектор ја следи адекватноста на капиталот на Банката во целина. Банката е под директна супервизија од страна на регулаторот.

Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот според пропишана стапка од сопствените средства на Банката, наспроти сумата на вкупната актива пондерирана според ризик. Согласно законската регулатива, минималната стапка на адекватност на капиталот изнесува 8%. Вкупната актива пондерирана според ризикот претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик, активата пондерирана според валутниот ризик и активата пондерирана според оперативниот ризик.

Сопствените средства на Банката претставуваат збир од основниот капитал и дополнителниот капитал намалени за ограничувањата како што следува:

- Основниот капитал, кој вклучува обични и некумулятивни приоритетни акции, премија од продажба на овие акции, резервите издвоени од оданочивата добивка, кои служат за покривање на загубите што произлегуваат од ризиците со кои се соочува Банката во своето работење, задржаната добивка која не е оптоварена со било какви идни обврски, која е искажана во билансот на состојба и потврдена со Одлука на Собранието на акционери на Банката, или акумулираната загуба за претходниот период, добивката за годината доколку е потврдена од овластен ревизор, намалени за загубата за годината, лиценци, патенти, гудвил и други нематеријални средства, откупени сопствени акции и разлика помеѓу потребната исправка на вредност на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансни ставки и износот на исправката на вредност и посебната резерва утврдени согласно со Одлуката за управување со кредитниот ризик.
- Дополнителниот капитал кој вклучува кумулативни приоритетни акции, премија од продадените кумулативни приоритетни акции, намалени за износот на откупените сопствени кумулативни приоритетни акции, ревалоризациски резерви, хибридни капитални инструменти и субординирани инструменти издадени од страна на Банката.
- Збирот на основниот и дополнителниот капитал се намалува за вложувањата на Банката во други банки и финансиски институции кои претставуваат вложувања над 10% од капиталот на тие институции, субординирани и хибридни капитални инструменти и други вложувања во други банки и други финансиски институции кои претставуваат вложувања над 10% од капиталот како и други намалувања.

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

- Износот на дополнителниот капитал да не биде поголем од износот на основниот капитал на Банката.
- Збирот на номиналната вредност на запишаните и уплатените обични акции, премијата од продажба на овие акции и износот на резервите и задржаната добивка, намален за одбитните ставки од основниот и дополнителниот капитал претходно наведени, треба да е поголем од збирот на останатите позиции кои се дел од основниот капитал на Банката.

Збирот на износот на кумулативните приоритетни акции и на субординираните инструменти кои се дел од дополнителниот капитал не смее да надмине 50% од износот на основниот капитал.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 година

Адекватност на капиталот (продолжува)

Политика на Раководството на Банката е да одржува стабилност на капиталот за да ја одржи довербата на инвеститорите, кредиторите и пазарот и да го поддржи идниот развој на бизнисот. Банката исто така го има предвид влијанието кое нивото на капиталот го има на повратот на акционерите како и потребата да одржува сооднос помеѓу повисоките поврати и повисоката задолженост и предностите и сигурноста обезбедени со цврста позиција на капиталот.

На 31 декември 2015 година регулираните активности на Банката се во согласност со сите надворешни пропишани барања во текот на периодот.

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

Распределбата на капиталот помеѓу специфичните работења и активности во најголем обем произлегува од оптимизирање на повратот од распределениот капитал, Износот на распределениот капитал на секое работење или активност е врз основа на сопствените средства, Процесот на распределба на капиталот на специфичните работења и активности се разгледува од страна на Назорниот Одбор, независно од оние кои се одговорни за работењето.

Сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката на 31 декември 2015 и 2014 година се како што следува:

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства
состојба на 31.12.2015

(во 000 денари)

Ред.бр.	Опис	2015	2014
1	2	3	4
Основен капитал			
1	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции	855.688	855.688
1,1	Номинална вредност	855.688	855.688
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	855.688	855.688
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	0	0
1,2	Премија	0	0
1.2.1	Премија од обични акции	0	0
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	0	0
2	Резерви и задржана добивка или загуба	-590.898	-560.857
2.1	Резервен фонд	0	0
2.2	Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	0	0
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	590.898	560.857
2.4	Тековна добивка	0	0
3	Позиции како резултат на консолидација	0	0
3.1	Малцинско учество	0	0
3.2	Резерви од курсни разлики	0	0
3.3	Останати разлики	0	0
4	Одбитни ставки	1.415	31.872
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	0	30.041
4.2	Откупени сопствени акции	0	0
4.3	Нематеријални средства	1.415	1.831
4.4	Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	0	0
4.5	Износ на неиздвоена исправка на вредноста и посебната резерва како резултат на сметководствено доцнење	0	0
4.6	Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба	0	0
4.7	Други одбитни ставки	0	0
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	263.375	262.959

3 Адекватност на капиталот - продолжение

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства
состојба на 31.12.2015

(во 000 денари)

Ред.бр.	Опис	2015	2014
1	2	3	4
Дополнителен капитал			
5	Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата врз основа на овие акции	0	0
5.1	Номинална вредност	0	0
5.2	Премија	0	0
6	Ревалоризациски резерви	12.687	11.146
7	Хибридни инструменти	0	0
8	Субординирани инструменти	113.950	113.741
9	Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал	113.950	113.741
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	126.637	124.887
Одбитни ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал			
10	Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	0	0
11	Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10	0	0
12	Збирен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	0	0
13	Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	0	0
14	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал	0	0
15	Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0	0
16	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	0	0
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	0	0
IV	Основен капитал по одбитните ставки	263.375	262.959
V	Дополнителен капитал по одбитните ставки	126.637	124.887
Сопствени средства			
VI	Основен капитал	263.375	262.959
VII	Дополнителен капитал	126.637	124.887
VIII	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	390.012	387.846

3 Адекватност на капиталот - продолжение

ИЗВЕШТАЈ
за стапката на адекватноста на капиталот
состојба на 31.12.2015

(во 000 денари)

Ред. бр.	ОПИС	2015	2014
1	2	3	4
I	Актива пондерирана според кредитниот ризик		
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	1.804.578	1.577.558
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	144.366	126.205
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	1.657	5.164
4	Нето-позиција во злато	0	0
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	0	0
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	0	0
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	18.256	13.623
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	0	0
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	228.199	170.288
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	0	0
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	0	0
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	0	0
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0	0
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0	0
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0	0
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0	0
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	0	0
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	0	0
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0	0
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0	0
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	0	0
13	Актива пондерирана според други ризици	0	0
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	2.032.777	1.747.847
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	162.622	139.828
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	390.012	387.846
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	19,19%	22,19%

4 Известување според сегментите

Известувањето според сегментите се врши по оперативните сегменти на Банката, пропишани со регулативата на Народната Банка на Република Македонија.

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

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- Надзорниот одбор на Банката ги разгледува оперативните резултати кај одделниот оперативен сегмент на редовна основа (најмалку полугодишно), со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлука за идните деловни активности на тој сегмент;
- достапни се одделни финансиски информации за сегментот,

Банката обелоденува информации одделно за секој значаен оперативен сегмент. Еден оперативен сегмент се оценува како значаен доколку е исполнет кој било од следниве квантитативни прагови:

- приходот на сегментот (ги вклучува и приходите од трансфери помеѓу сегментите) учествува со 10% или повеќе во вкупните приходи на Банката;
- апсолутниот износ на добивката или загубата на сегментот претставува 10% или повеќе од повисокиот апсолутен износ помеѓу: а) вкупната добивка на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале добивка, или б) вкупната загуба на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале загуба;
- средствата на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката.

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловни активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто Банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката.

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.

Банката треба да прикаже анализа на нејзините деловни активности според секундарни географски сегменти, односно географските подрачја каде што тие се извршуваат, и тоа за следниве географски подрачја:

- 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.

4 Известување според сегментите

А Оперативни сегменти

во илјади денари

31 декември 2015 (тековна година)

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

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа
Амортизација
Трошоци за реструктурирање
Трошоци за вложување во недвижности и опрема
Останати расходи
Вкупно расходи по сегмент
Финансиски резултат по сегмент
Данок од добивка
Добивка/(загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегмент
Неалоцирана актива по сегмент
Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент
Неалоцирани обврски по сегмент
Вкупно обврски

	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	(1.555)	101.756	9.488	(12.675)	-	-	97.014
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	6.218	27.890	-	(4.553)	-	-	29.555
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	16.735	16.735
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	4.663	129.646	9.488	(17.228)	-	16.735	143.304
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	2.131	(16.270)	(751)	531	-	91	(14.268)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	595	595
Амортизација	-	-	-	-	-	(9.840)	(9.840)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(102.016)	(102.016)
Вкупно расходи по сегмент	2.131	(16.270)	(751)	531	-	(111.170)	(125.529)
Финансиски резултат по сегмент	6.794	113.376	8.737	(16.697)	-	(94.435)	17.775
Данок од добивка							(2.163)
Добивка/(загуба) за финансиската година							15.612
Вкупна актива по сегмент	384.910	1.351.076	741.851	291.847	-	92.532	2.862.216
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	384.910	1.351.076	741.851	291.847	-	92.532	2.862.216
Вкупно обврски по сегмент	1.153.108	682.154	613.398	114.481	-	5.515	2.568.656
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	1.153.108	682.154	613.398	114.481	-	5.515	2.568.656

4 Известување според сегментите - продолжение

A Оперативни сегменти - продолжение

во илјади денари

31 декември 2014 (претходна година)

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)			Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно работење	Инвестициско работење			
Нето-приходи/(расходи) од камата	(9.660)	96.090	7.694	(11.829)	-	82.295
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	5.229	25.675	-	(6.421)	-	24.483
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	11.703	11.703
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	(4.431)	121.765	7.694	(18.250)	11.703	118.481
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(4.360)	(36.583)	(441)	428	-	(40.956)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	3.095	3.095
Амортизација	-	-	-	-	(14.491)	(14.491)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	(96.170)	(96.170)
Вкупно расходи по сегмент	(4.360)	(36.583)	(441)	428	(107.566)	(148.522)
Финансиски резултат по сегмент	(8.791)	85.182	7.253	(17.822)	(95.863)	(30.041)
Данок од добивка						
Добивка/(загуба) за финансиската година						(30.041)
Вкупна актива по сегмент	254.259	1.155.805	463.876	612.010	-	2.590.485
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	254.259	1.155.805	463.876	612.010	-	2.590.485
Вкупно обврски по сегмент	1.186.679	377.660	563.860	179.063	-	2.314.163
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	1.186.679	377.660	563.860	179.063	-	2.314.163

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 година

4 Известување според сегментите - продолжение

Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

во илјади денари	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
	Корпоративно камати	Корпоративно проvizии									
31 декември 2015 (тековна година) (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)											
Клиент 1											
приходи	3.589	673	-	-	-	-	-	-	-	-	4.262
(расходи)	(365)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(365)
Клиент 2											
приходи	3.933	348	-	-	-	-	-	-	-	-	4.281
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3											
приходи	4.715	78	-	-	-	-	-	-	-	-	4.793
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	11.872	1.099	-	-	-	-	-	-	-	-	12.971
31 декември 2014 (претходна година) (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)											
Клиент 1											
приходи	5.143	86	-	-	-	-	-	-	-	-	5.229
(расходи)	(1.916)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.916)
Клиент 2											
приходи	5.223	507	-	-	-	-	-	-	-	-	5.730
(расходи)	(7.689)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.689)
Клиент 3											
приходи	2.952	278	-	-	-	-	-	-	-	-	3.230
(расходи)	(2.022)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.022)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	1.691	871	-	-	-	-	-	-	-	-	2.562

4 Известување според сегментите - продолжение

B Географски подрачја

во илјади денари

31 декември 2015 (тековна година)

Вкупни приходи

Вкупна актива

31 декември 2014 (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
31 декември 2015 (тековна година)									
Вкупни приходи	137.751	5.553	-	-	-	-	-	-	143.304
Вкупна актива	2.846.054	16.162	-	-	-	-	-	-	2.862.216
31 декември 2014 (претходна година)									
Вкупни приходи	117.729	752	-	-	-	-	-	-	118.481
Вкупна актива	2.473.808	116.677	-	-	-	-	-	-	2.590.485

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови. Објективната вредност се одредува врз основа на проценките направени од Раководството, зависно од видот на средството или обврската.

Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти соодветствува на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, сметки во банки и депозити со краток рок на доспевање.

Кредити и побарувањата од банки и комитенти

Кредитите и побарувањата од банки и комитенти се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради оштетување. Кредитите и побарувањата од комитенти во најголем дел се со променлива каматна стапка и нивната проценета објективна вредност се утврдува преку дисконтирање на идните проценети парични текови со примена на ефективна каматна стапка.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматоносни средства кои се чуваат до доспевање и средства класифицирани како расположливи за продажба, кои се прикажуваат според објективна вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се базира на објавени цени на активен пазар.

Останати побарувања

Објективната вредност на останатите побарувања соодветствува на нивната сметководствена вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

Депозити

Проценетата објективна вредност на депозитите по видување, претставува износ кој треба да се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити со променливи каматни стапки е приближна на нивната сметководствена вредност на денот на изготвувањето на билансот на состојба.

Останати обврски

Сметководствената вредност на останатите обврски е приближна на нивната објективна вредност.

Субординирани обврски

Сметководствената вредност на субординираните обврски е приближна на нивната објективна вредност.

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

A Објективна вредност на финансиските средства и обврски

<i>во илјади денари</i>	тековна година 2015		претходна година 2014	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	538.501	538.501	794.740	794.740
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	-	-	11	11
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.750.173	1.750.173	1.451.735	1.451.735
Вложувања во хартии од вредност	478.135	478.135	237.140	237.140
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	301	301
Останати побарувања	12.334	12.334	15.638	15.638
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	-	-	65.003	65.003
Депозити на други комитенти	2.448.558	2.448.558	2.127.943	2.127.943
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Субординирани обврски	114.272	114.272	114.061	114.061
Обврски за данок на добивка (тековен)	1.833	1.833	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	3.891	3.891	6.901	6.901

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:

- Ниво 1 – Објективната вредност се одредува врз основа на котираните пазарни цени на финансиските инструменти на активните пазари;
- 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
- 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.

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 2015 (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 2014 (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	179.340	298.795	-	478.135
Вкупно	179.340	298.795	-	478.135
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23,1	118.060	119.080	-	237.140
Вкупно	118.060	119.080	-	237.140
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Во периодот нема трансфери помеѓу нивоата на објективната вредност.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 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 2014 (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 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2015 (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 2015 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2015 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	6.628	5.143
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	1.444	967
Кредити на и побарувања од други комитенти	138.627	126.536
Вложувања во хартии од вредност	9.488	7.694
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(5.878)	(1.971)
Наплатени претходно отпишани камати	14.162	12.528
Вкупно приходи од камата	164.471	150.897
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	14	94
Депозити на други комитенти	64.078	66.844
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	3	16
Субординирани обврски	3.362	1.648
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	67.457	68.602
Нето-приходи/(расходи) од камата	97.014	82.295

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 2015	претходна година 2014
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	110.396	99.879
Држава	9.488	7.694
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	150	-
Банки	8.072	6.110
Останати финансиски друштва (небанкарски)	2.380	2.549
Домаќинства	25.701	24.108
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето- основа)	(5.878)	(1.971)
Наплатени претходно отпишани камати	14.162	12.528
Вкупно приходи од камата	164.471	150.897
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	3.616	2.593
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	664	1.197
Банки	17	110
Останати финансиски друштва (небанкарски)	23.109	17.121
Домаќинства	35.541	44.324
Нерезиденти	4.510	3.257
Вкупно расходи за камата	67.457	68.602
Нето-приходи/(расходи) од камата	97.014	82.295

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

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

	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	12.024	10.989
Платен промет	-	-
во земјата	9.121	8.293
со странство	5.311	3.688
Акредитиви и гаранции	10.728	7.424
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)	-	-
<i>картично работење</i>	4.566	4.397
<i>останато</i>	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	41.750	34.791
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	4	12
Платен промет	-	-
во земјата	3.419	2.710
со странство	1.926	1.798
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)	-	-
<i>интербанкарски активности</i>	1.779	1.537
<i>картично работење</i>	4.671	3.900
<i>останато</i>	396	351
Вкупно расходи за провизии и надомести	12.195	10.308
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	29.555	24.483

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 2015	претходна година 2014
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	32.523	27.459
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	139	128
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1.040	1.194
Домаќинства	6.218	5.229
Нерезиденти	1.830	781
Вкупно приходи од провизии и надомести	41.750	34.791
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	1.704	1.912
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	4.061	3.021
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1.847	1.923
Нерезиденти	4.583	3.452
Вкупно расходи за провизии и надомести	12.195	10.308
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	29.555	24.483

8 Нето-приходи од тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<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	-	-

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

	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективната вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа	-	-
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	15.960	6.121
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(125)	243
останати курсни разлики, на нето-основа	(1.396)	83
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	14.439	6.447

11 Останати приходи од дејноста

	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	137	64
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	76
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	1.439	2.236
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	-
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	1	-
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	153	653
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)		
приходи од минати години	191	1.194
останато	-	1.033
приходи од нерезиденти	-	-
приход по судски решенија	-	-
приходи по попис	65	-
рефундирање на средства	227	-
салдирање на сметка	83	-
Вкупно останати приходи од дејноста	2.296	5.256

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 комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
31 декември 2015 (тековна година)									
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>									
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)									
-	88.591	751	-	1	1.045	67	90.455		
-	(74.965)	-	-	(1)	(836)	(385)	(76.187)		
-	13.626	751	-	-	209	(318)	14.268		
<i>Исправката на вредноста на групна основа</i>									
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа									
-	13.626	751	-	-	209	(318)	14.268		
31 декември 2014 (претходна година)									
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>									
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)									
-	127.866	441	-	545	1.134	482	130.468		
-	(84.199)	-	-	(972)	(1.330)	(3.011)	(89.512)		
-	43.667	441	-	(427)	(196)	(2.529)	40.956		
<i>Исправката на вредноста на групна основа</i>									
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа									
-	43.667	441	-	(427)	(196)	(2.529)	40.956		

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

во илјади денари

	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
31 декември 2015 (тековна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	3.062	-	-	-	3.062
	-	-	-	-	(3.657)	-	(3.657)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	3.062	-	(3.657)	-	(595)
31 декември 2014 (претходна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	1.855	171	-	-	2.026
	-	-	-	-	(5.121)	-	(5.121)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	1.855	171	(5.121)	-	(3.095)

* само за консолидираните финансиски извештаи

14 Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Краткорочни користи за вработените</i>		
Плати	34.450	34.037
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	12.748	12.356
Краткорочни платени отсуства	290	296
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	47.488	46.689
<i>Користи по престанокот на вработувањето</i>		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	98
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	98
<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>	875	810
Вкупно трошоци за вработените	48.363	47.597

15 Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	4.074	3.924
Други интерно развиени нематеријални средства	44	1.661
Други нематеријални средства	373	371
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	201	230
	4.692	6.186
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	-	-
Транспортни средства	505	899
Мебел и канцелариска опрема	2.103	2.508
Останата опрема	558	750
Други ставки на недвижностите и опремата	58	58
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	1.924	4.090
	5.148	8.305
Вкупно амортизација	9.840	14.491

16 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	5.929	6.269
Премии за осигурување на имотот и на вработените	1.008	1.061
Материјали и услуги	24.002	20.157
Административни и трошоци за маркетинг	2.790	2.175
Останати даноци и придонеси	1.349	918
Трошоци за кирии	15.316	15.324
Трошоци за судски спорови	-	-
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
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	-	102
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)	-	-
<i>службени патувања</i>	547	2.100
<i>трошоци за такси и судски решенија</i>	757	14
<i>отпис на технолошко застарени картички</i>	767	-
<i>останато</i>	1.188	453
Вкупно останати расходи од дејноста	53.653	48.573

17 Данок на добивка

A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	(2.163)	-
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	-	-
	(2.163)	-
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	(2.163)	-

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	2.163	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	2.163	-
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	2.163	-

17 Данок на добивка - продолжение

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %		во илјади денари	
	тековна година 2015		претходна година 2014	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето			17.775	(30.041)
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%		1.778	
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	2,21%		392	11,50%
Даночно ослободени приходи	-0,04%		(7)	
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			2.163	
Просечна ефективна даночна стапка	12,17%			0,00%

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

во илјади денари	тековна година 2015			претходна година 2014		
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
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 коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-

18 Парични средства и парични еквиваленти

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Парични средства во благајна	42.501	29.410
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	159.436	299.389
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	16.162	116.676
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	17.415	15.645
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	263.716	226.736
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	-	65.000
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	499.230	752.856
Задолжителни депозити во странска валута	39.271	41.884
Ограничени депозити	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	538.501	794.740

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	427
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	1	545
(ослободување на исправката на вредноста)	(1)	(972)
(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 2015 година

Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

Согласно Одлука за задолжителна резерва донесена од страна на Народна Банка на Република Македонија, стапката на задолжителна резерва на Банката изнесува 8% (2014: 8%) за обврски во домашна валута, 20% (2014: 20%) за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 15% (2014: 15%) за обврски во странска валута. Основата на задолжителната резерва се утврдува како просек од состојбата на обврските од билансите на Банката за секој календарски ден од претходниот месец. Периодите на исполнување на задолжителната резерва го следат Индикативниот календар на периоди на исполнување на задолжителна резерва во денари и евра за банките и штедилниците.

Задолжителната резерва на Банката во девизи се издвојува на посебни девизни сметки на НБРМ во странство и се исполнува во евра на фиксно ниво.

Каматната стапка на задолжителната резерва во денари во текот на 2015 година изнесуваше 0% годишно (2014: 0% годишно), Каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2015 година изнесуваше 0% (2014: 0% годишно).

Благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 28 дена (2014: 35 дена) и каматни стапки во висина од 3.25% годишно (2014: од 3.25% годишно).

19 Средства за тргување

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

	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Хартии од вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

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 2015
(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 2014
(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 2015		претходна година 2014	
	сметководствена вредност на 31.12.2015 (тековна година)	објективна вредност на 31.12.2015 (тековна година)	сметководствена вредност на 31.12.2014 (претходна година)	објективна вредност на 31.12.2014 (претходна година)
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
	-	-	-	-
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
	-	-	-	-

19 Средства за тргување - продолжение

Б. Прекласифицирани средства за тргување - продолжение

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

во илјади денари

	Прекласифицирани во текот на 2015 (тековна година)	Прекласифицирани во текот на 2014 (претходна година)	
	Биланс на успех 2015 (тековна година)	Биланс на успех 2015 (тековна година)	Биланс на успех 2014 (претходна година)
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	-	-	-
	-	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<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	-	-

22 Кредити и побарувања
22,1 Кредити на и побарувања од банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2015		претходна година 2014	
	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	-	-	11	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	-	11	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	-	11	-

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
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	-	-

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

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2015		претходна година 2014	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	578.913	848.002	505.185	719.173
побарувања врз основа на камати	12.245		16.279	
Држава				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	2.146	9.808	2.453	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	17.150	14.887	29.636
побарувања врз основа на камати	395	-	456	
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	-	33.401	-	26.130
потрошувачки кредити	81.540	206.570	49.763	119.771
автомобилски кредити			-	-
хипотекарни кредити			-	-
кредитни картички	56.843		58.872	-
други кредити	7.417	10.976	5.007	9.134
побарувања врз основа на камати	1.993		1.690	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	117.204	(117.204)	178.568	(178.568)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	858.696	1.008.703	833.160	725.276
(Исправка на вредноста)	(108.545)	(8.681)	(89.063)	(17.638)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	750.151	1.000.022	744.097	707.638

22 Кредити и побарувања - продолжение

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

A Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот - продолжение

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	106.701	79.851
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	88.591	127.866
(ослободување на исправката на вредноста)	(74.965)	(84.199)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(3.109)	(15.191)
Ефект од курсни разлики	74	(227)
(Отпишани побарувања)	(66)	(1.399)
Состојба на 31 декември	117.226	106.701
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	117.226	106.701

22 Кредити и побарувања

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 2015	претходна година 2014
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	153.734	128.779
државни хартии од вредност	-	51.321
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	52.929	60.824
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	380.321	280.702
имот за вршење дејност	260.155	245.971
Залог на подвижен имот	224.203	62.302
Останати видови обезбедување	140.207	568.258
Необезбедени	538.624	53.578
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1.750.173	1.451.735

Со состојба на 31 декември 2015 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата од други комитенти изнесуваат 190,283 илјади денари (2014: 126,691 илјади денари). Непризнаената камата и останатите поврзани трошоци по овие кредити изнесуваат 29,500 илјади денари (2014: 16,277 илјади денари).

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

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	119.080
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	115.391
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
475.590	234.471
Котирани	176.795
Некотирани	298.795
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	-
Останати сопственички инструменти	10.884
11.511	10.884
Котирани	11.511
Некотирани	-
487.101	245.355
(8.966)	(8.215)
478.135	237.140

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2015	претходна година 2014
Движење на исправката на вредноста	
Состојба на 1 јануари	7.774
Исправка на вредноста за годината	
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	441
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-
Ефект од курсни разлики	-
(Отпишани побарувања)	-
8.966	8.215

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

Со состојба на 31 декември 2015 година, државните обврзници издадени од Министерството за финансии во Република Македонија се состојат од:

- Државни обврзници за денационализација од петта емисија, издадени 2006 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2014: 2%), кои, со состојба на ден 31 декември 2015, изнесуваат МКД 793 илјади (2014: МКД 1.582 илјади);
- Државни обврзници за денационализација од шеста емисија, издадени 2007 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2014: 2%), кои, со состојба на ден 31 декември 2015, изнесуваат МКД 63 илјади (2014: МКД 93 илјади);
- Државни обврзници за денационализација од седма емисија, издадени во 2008 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2014: 2%), кои со состојба на ден 31 декември 2015, изнесуваат МКД 742 илјади (2014: МКД 977 илјади);
- Државни обврзници ДО 2014/29-1016 дк, издадени на 30.10.2014 година, со рок на доспевање од 2 години и годишна каматна стапка од 3% (2014: 3%), кои со состојба на ден 31 декември 2015, изнесуваат МКД 57.020 илјади (2014: МКД 57.020 илјади);
- Државни обврзници ДО 2013/13-05 дк, издадени на 30.05.2013 година, со рок на доспевање од 5 години и годишна каматна стапка од 4,9% (2014: 4,9%), кои со состојба на ден 31 декември 2015, изнесуваат МКД 55.000 илјади (2014: МКД 55.000 илјади);
- Државни обврзници ДО 2015/22-0630 дк, издадени на 25.06.2015 година, со рок на доспевање од 15 години и годишна каматна стапка од 4% (2014: 4%), кои со состојба на ден 31 декември 2015, изнесуваат МКД 60.000 илјади;

Со состојба на 31 декември 2015, државните записи издадени од Министерството за финансии во Република Македонија се состојат од:

- Државни записи ДЗ 2015/01-364, издадени на 14.01.2015 година, со рок на доспевање од 364 дена и годишна каматна стапка од 1,7%, кои со состојба на ден 31 декември 2015, изнесуваат МКД 19.995 илјади;
- Државни записи ДЗ 2015/04-90, издадени на 03.12.2015 година, со рок на доспевање од 90 дена и годишна каматна стапка од 1,35%, кои со состојба на ден 31 декември 2015, изнесуваат МКД 109.750 илјади;
- Државни записи ДЗ 2015/06-364, издадени на 25.03.2015 година, со рок на доспевање од 364 дена и годишна каматна стапка од 1,7%, кои со состојба на ден 31 декември 2015, изнесуваат МКД 149.463 илјади; и
- Државни записи ДЗ 2015/21-364, издадени на 04.11.2015 година, со рок на доспевање од 364 дена и годишна каматна стапка од 2,5%, кои со состојба на ден 31 декември 2015, изнесуваат МКД 19.587 илјади.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 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
Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	тековна година 2015		претходна година 2014	
	сметководствена вредност на 31.12.2015 (тековна година)	објективна вредност на 31.12.2015 (тековна година)	сметководствена вредност на 31.12.2014 (претходна година)	објективна вредност на 31.12.2014 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2015 (тековна година) во:				
- кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2014 (претходна година) во:				
- кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
	-	-	-	-

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

во илјади денари

	Биланс на успех 2015 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (тековна година)	Биланс на успех 2014 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2014 (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 2015	претходна година 2014
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	-
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
-	-
Котирани	-
Некотирани	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	-
(Исправка на вредноста)	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	-

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2015	претходна година 2014
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 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014

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 2015	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
претходна година 2014	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

25 Останати побарувања

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Побарувања од купувачите	12.066	12.366
Однапред платени трошоци	2.032	2.025
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	3.444	2.700
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</i>	1.357	2.146
<i>нумизматика</i>	148	148
<i>побарувања по плаќања во име на комитенти</i>	598	940
<i>операции со кредитни картички</i>	5.242	7.425
<i>антиципативна камата</i>	63	745
<i>останато</i>	103	1
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	25.053	28.496
(Исправка на вредноста)	(12.719)	(12.858)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	12.334	15.638

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	12.858	15.961
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	1.112	1.616
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(1.221)	(4.341)
Ефект од курсни разлики	(81)	(362)
(Отпишани побарувања)	51	(16)
	-	-
Состојба на 31 декември	12.719	12.858

26 Заложени средства

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2014 (претходна година)	-	6.895	5.794	6.599	-	19.288
преземени во текот на годината	-	12.867	1.794	13.557	729	28.947
(продадени во текот на годината)	-	(10.686)	(975)	(3.552)	-	(15.213)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	(369)	(369)
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	-	9.076	6.613	16.604	360	32.653
Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)	-	9.076	6.613	16.604	360	32.653
преземени во текот на годината	-	5.239	-	1.800	-	7.039
(продадени во текот на годината)	-	-	(591)	(6.572)	-	(7.163)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	-	14.315	6.022	11.832	360	32.529
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2014 (претходна година)	-	2.392	2.346	2.375	-	7.113
загуба поради оштетување во текот на годината	-	3.240	1.087	4.444	204	8.975
(продадени во текот на годината)	-	(2.137)	(208)	(1.279)	-	(3.624)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	(74)	(74)
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	-	3.495	3.225	5.540	130	12.390
Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)	-	3.495	3.225	5.540	130	12.390
загуба поради оштетување во текот на годината	-	2.164	739	1.521	46	4.470
(продадени во текот на годината)	-	-	(118)	(1.314)	-	(1.432)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	-	5.659	3.846	5.747	176	15.428
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2014 (претходна година)	-	4.503	3.448	4.224	-	12.175
на 31 декември 2014 (претходна година)	-	5.581	3.388	11.064	230	20.263
на 31 декември 2015 (тековна година)	-	8.656	2.176	6.085	184	17.101

Со состојба на 31 декември 2015 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сегашна сметководствена вредност од 17,101 илјади денари (2014: 20,263 илјади денари). Нивната објективна вредност на 31 декември 2015 година изнесува 40,037 илјади денари (2014: 34,847 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 2014 (претходна година)	-	28.634	8.303	6.903	1.148	-	44.988
зголемувања преку нови набавки	-	2.253	-	78	-	-	2.331
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(3.335)	-	(3.258)	-	-	(6.593)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	-	27.552	8.303	3.723	1.148	-	40.726
Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)	-	27.552	8.303	3.723	1.148	-	40.726
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	-	27.552	8.303	3.723	1.148	-	40.726

28 Нематеријални средства - продолжение

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност - продолжение

во илјади денари

Амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2014 (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 2014 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2015 (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 2015 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност
на 1 јануари 2014 (претходна година)
на 31 декември 2014 (претходна година)
на 31 декември 2015 (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
-	14.341	6.598	4.823	573	-	26.335
-	3.924	1.661	371	230	-	6.186
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(3.335)	-	(3.258)	-	-	(6.593)
-	14.930	8.259	1.936	803	-	25.928
-	14.930	8.259	1.936	803	-	25.928
-	4.074	44	373	201	-	4.692
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	19.004	8.303	2.309	1.004	-	30.620
-	14.293	1.705	2.080	575	-	18.653
-	12.622	44	1.787	345	-	14.798
-	8.548	-	1.414	144	-	10.106

* само за консолидираните финансиски извештаи

B 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 2014 (претходна година)
на 31 декември 2015 (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
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

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 2014 (претходна година)	-	-	3.978	47.043	5.703	927	47.279	22.507	127.437
зголемувања	-	-	-	-	-	-	605	-	605
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	(190)	(19.269)	(470)	-	-	(1.431)	(21.360)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	369	126	96	-	(591)	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	-	-	4.157	27.900	5.329	927	47.293	21.076	106.682
Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)	-	-	4.157	27.900	5.329	927	47.293	21.076	106.682
зголемувања	-	-	-	-	-	-	5.155	-	5.155
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	(5.381)	(821)	(10)	-	-	(6.212)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	1.556	-	-	(1.556)	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	-	-	4.157	24.075	4.508	917	50.892	21.076	105.625

Со состојба на 31 декември 2015 и 2014 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата.

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 година

29 Недвижности и опрема - продолжение

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност - продолжение

<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 земена под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2014 (претходна година)	-	-	2.100	41.482	3.937	216	-	16.115	63.850
амортизација за годината	-	-	899	2.508	750	58	-	4.090	8.305
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(162)	(19.269)	(470)	-	-	(1.431)	(21.332)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	-	-	2.837	24.721	4.217	274	-	18.774	50.823
Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)	-	-	2.837	24.721	4.217	274	-	18.774	50.823
амортизација за годината	-	-	505	2.103	558	58	-	1.924	5.148
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(5.381)	(821)	(10)	-	-	(6.212)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	-	-	3.342	21.443	3.954	322	-	20.698	49.759
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2014 (претходна година)	-	-	1.878	5.561	1.766	711	47.279	6.392	63.587
на 31 декември 2014 (претходна година)	-	-	1.320	3.179	1.112	653	47.293	2.302	55.859
на 31 декември 2015 (тековна година)	-	-	815	2.632	554	595	50.892	378	55.866

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

<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 земена под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:									
на 31 декември 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2015 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 година

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

	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	301
Обврски за данок на добивка (тековен)	1.833	-

30,2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

A Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

во илјади денари	тековна година 2015			претходна година 2014		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

B Непризнаени одложени даночни средства

	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

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 2015	претходна година 2014
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

Б Група за отуѓување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<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 2015	претходна година 2014
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 2015	претходна година 2014
<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	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2015		претходна година 2014	
	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	-	-	-	-

34 Депозити
34,1 Депозити на банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2015		претходна година 2014	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	65.000	-
странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	3	-
странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	-	-	65.003	-

34 Депозити - продолжение
34,2 Депозити на други комитенти

<i>во илјади денари</i>					
		тековна година 2015		претходна година 2014	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва					
Тековни сметки		276.529		168.634	-
Депозити по видување		18		18	-
Орочени депозити		262.507	52.720	80.878	55.306
Ограничени депозити				-	-
Останати депозити				-	-
Обврски врз основа на камати за депозити		973		1.287	-
		540.027	52.720	250.817	55.306
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		6.840	-	13.018	-
Депозити по видување		-	-	-	-
Орочени депозити		12.500	20.420	7.349	16.828
Ограничени депозити		-	-	-	-
Останати депозити		-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити		280	-	1.518	-
		19.620	20.420	21.885	16.828

34 Депозити - продолжение

34,2 Депозити на други комитенти - продолжение

<i>во илјади денари</i>				
тековна година 2015		претходна година 2014		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	14.308	-	8.368	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	542.710	53.859	483.451	65.802
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	2.521	-	6.238	-
	559.539	53.859	498.057	65.802
Домаќинства				
Тековни сметки	118.730	-	89.144	-
Депозити по видување	2	-	2	-
Орочени депозити	160.568	845.959	151.635	926.241
Ограничени депозити	8.459	14.311	369	10.112
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	5.079	-	9.176	-
	292.838	860.270	250.326	936.353
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	24.903	-	6.157	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	403	23.728	231	25.032
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	231	-	1.149	-
	25.537	23.728	7.537	25.032
Тековна достасаност	607.210	(607.210)	672.295	(672.295)
Вкупно депозити на други комитенти	2.044.771	403.787	1.700.917	427.026

35 Издадени должнички хартии од вредност

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2015	претходна година 2014
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	-

36 Обврски по кредити

А Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на кредитодавателот

	во илјади денари			
	тековна година 2015		претходна година 2014	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
<i>нерезиденти</i>				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

37 Субординирани обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<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	49.276	49.185
Alfa Finance Holding	12.319	12.297
Alfa Finance Holding	6.159	6.148
Alfa Finance Holding	46.196	46.111
Обврски врз основа на камати	322	320
	114.272	114.061
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно):		
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	114.272	114.061

Субординирани обврски (продолжува)

На 31 декември 2015 година Банката има субординирани обврски во износ од МКД 114,272 илјади денари (2014: 114,061 илјади денари). Овие обврски се резултат на пренос на девизни средства по основ на договори за субординирани кредити во вкупен износ од ЕУР 1,850 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 камата се плаќа на секои шест месеци. Главницата по кредитите треба да се отплати во една единствена рата на последниот ден од доспевањето, кој кај сите договори за субординирани кредити е 8 години од денот на потпишувањето.

Субординираниот кредит во износ од ЕУР 800,000 доспева на 30 април 2022 година, субординираниот кредит во износ од ЕУР 200,000 доспева на 30 јуни 2022 година, субординираниот кредит во износ од ЕУР 100,000 доспева на 26 септември 2022 година и субординираниот кредит во износ од ЕУР 750,000 доспева на 22 декември 2022 година.

На 31 декември 2015 година Одборот на директори на мнозинскиот акционер Alfa Finance Holding донесе Одлука за откажување од своите побарувања по основ на субординиран кредит во вкупен износ од ЕУР 1,000,000. На 11 јануари 2016 година Надзорниот Одбор на Банката донесе Одлука за прифаќање на одлуката на акционерот. На 3 февруари 2016 се одржа вонредна седница на Собранието на Акционери на Банката каде што се донесе Одлука за потврдување на Одлуката на мнозинскиот акционер Алфа Финанс Холдинг за откажување од своите побарувања по основ на субординиран кредит како и Одлука за покривање на акумулираната загуба на Банката од овие средства. Банката ги спроведе овие Одлуки во февруари 2016 година.

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 2014 (претходна година)	908	-	-	-	-	-	908
дополнителни резервирања во текот на годината	1.130	-	-	-	-	-	1.130
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1.783)	-	-	-	-	-	(1.783)
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	255	-	-	-	-	-	255
Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)	255	-	-	-	-	-	255
дополнителни резервирања во текот на годината	713	-	-	-	-	-	713
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(866)	-	-	-	-	-	(866)
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	102	-	-	-	-	-	102

39 Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Обврски кон добавувачите	1.654	1.182
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	210	185
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>	247	1.716
<i>обврски во пресметка кредитни картички</i>	242	124
<i>обврски во пресметка по кредити</i>	773	826
<i>основачки влог</i>	-	307
<i>плаќања по наплата од странство</i>	198	2.090
<i>обврски во пресметка по други основи</i>	504	-
<i>останато</i>	63	471
Вкупно останати обврски	3.891	6.901

40 Запишан капитал

Со состојба на 31 декември 2015 година, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 855,688 илјади денари (2014: 855,688 илјади денари) и истиот се состои од 28,742 (2014: 28,742) одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 29,800 денари (2014: 29,800 денари). Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на глас на Собранието на акционери на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2014: 1 обична акција). Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса.

A Запишан капитал

	<i>во денари</i>		<i>број на издадени акции</i>				<i>во илјади денари</i>	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014
Состојба на 1 јануари - целосно платени	29.800	-	28.742	28.742	-	-	855.688	856.514
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
усогласување на капитал врз основа на наод од вешто лице	-	-	-	-	-	-	-	(826)
Состојба на 31 декември - целосно платени	29.800	-	28.742	28.742	-	-	855.688	855.688

Во согласност со акционерската книга на Банката, на 31 декември 2014 година кај 3,763 обични акции односно 13,09 % од вкупниот акционерски капитал на Банката) има ограничување на правата засновани на закон и/ или Одлука на надлежен орган. Во согласност со акционерската книга на Банката, во текот на 2015 година, ограничување на правата беа отстранети.

40 Запишан капитал - продолжение

Б Дивиденди

Б.1 Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на банката

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2015	2014
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2015	2014
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
	2015	2014
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2015	2014
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 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Alfa Finance Holding, Bulgaria	842.333	842.333	98,43%	98,43%
-----	-	-		
-----	-	-		
-----	-	-		
-----	-	-		
-----	-	-		
-----	-	-		
Вкупно	842.333	842.333	98,43%	98,43%

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

41 Заработка по акција

А Основна заработка по акција

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	15.612	(30.041)
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поделно)	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	15.612	(30.041)

	<i>број на акции</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	28.742	28.742
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поделно)	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	28.742	28.742
Основна заработка по акција (во денари)	543	1.045

Б Разводната заработка по акција

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	15.612	(30.041)
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете поделно)	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	15.612	(30.041)

	<i>број на акции</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	28.742	28.742
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поделно)	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	28.742	28.742
Разводната заработка по акција (во денари)	543	1.045

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

Потенцијални обврски

Потенцијалните обврски на Банката во најголем дел се резултат на вонбилансната евиденција на неискористени кредитни лимити и изложеност по гаранции. Износот од 23,160 илјади денари (2014: 22,828 илјади денари) претставува неискористен лимит по кредитни картички додека износот од 27,997 илјади Денари (2014: 25,661 илјади денари) претставува неискористен лимит по одобрени кредитни линии на правни лица. Изложеноста по гаранции изнесува 272,873 илјади денари (2014: 218,499 илјади денари), од кои 270,734 илјади денари (2014: 206,241 илјади денари) се непокриени, а останатите 2,439 илјади денари (2014: 12,258 илјади денари) се покриени гаранции.

На 31 декември 2015 година износот на отповикливи потенцијални обврски е 27,997 илјади денари (2014: 25,661 илјади денари), а износот на неотповикливите потенцијални обврски изнесува 298,369 илјади денари (2014: 243,199 илјади денари).

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Платежни непокриени гаранции		
во денари	59.957	60.898
во странска валута	51.662	29.907
во денари со валутна клаузула	12.480	161
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	38.655	49.267
во странска валута	11.562	24.734
во денари со валутна клаузула	28.796	6.466
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	2.438	2.127
Неискористени лимити на кредитни картички	23.160	22.828
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	27.997	25.661
Издадени покриени гаранции	2.439	12.258
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	67.322	34.808
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	326.468	269.115
(Посебна резерва)	(102)	(255)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	326.366	268.860

Потенцијални обврски и потенцијални средства (продолжува)

Потенцијални обврски (продолжува)

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2015 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 60,282 илјади денари (2014: 37,866 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. 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 смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во периодот од 5 години по поднесувањето на даночниот извештај за финансиската година и можат да предизвикаат дополнителни даночни обврски. Според проценките на Раководството на Банката не постојат било какви дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

Капитални обврски

Не се евидентирани капитални обврски на денот на известување кои не се веќе признати во финансиските извештаи.

42.2 Потенцијални средства

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:		
	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

43 Работи во име и за сметка на трети лица

	<i>во илјади денари</i>					
	тековна година 2015			претходна година 2014		
	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	7.642	-	7.642	7.568	-	7.568
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	-	7.642	(7.642)	-	7.568	(7.568)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	7.642	7.642	-	7.568	7.568	-

44. Трансакции со поврзани страни

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

Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат врз нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности,

Салдата и обемот и со клучниот раководен кадар на Банката и со него поврзани страни со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2015 и 2014 година, се како што следи:

44 Трансакции со поврзаните страни

A Биланс на состојба

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)

Средства

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	6.533	-	6.533
потрошувачки кредити	-	-	-	1.060	-	1.060
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	802	24.658	25.460
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(19)	(24)	(43)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	8.376	24.634	33.010
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	826	-	-	3.412	2.658	6.896
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	113.950	-	-	-	-	113.950
Останати обврски	-	-	-	4.337	192	4.529
Вкупно	114.776	-	-	7.749	2.850	125.375
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	712	-	712
(Посебна резерва)	-	-	-	(3)	-	(3)
Вкупно	-	-	-	709	-	709
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 2014 (претходна година)

Средства

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	7.562	-	7.562
потрошувачки кредити	-	-	-	1.278	-	1.278
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	912	17.725	18.637
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(169)	(118)	(287)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	9.583	17.607	27.190

Обврски

Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	1.773	-	-	2.756	2.263	6.792
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	114.061	-	-	-	-	114.061
Останати обврски	-	-	-	1.652	196	1.848
Вкупно	115.834	-	-	4.408	2.459	122.701

Потенцијални обврски

Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	658	-	658
(Посебна резерва)	-	-	-	(5)	-	(5)
Вкупно	-	-	-	653	-	653

Потенцијални средства

Примени 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

Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)

Приходи

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Приходи од камата	-	-	-	515	1.968	2.483
Приходи од провизии и надомести	87	-	-	18	943	1.048
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	87	-	-	533	2.911	3.531

Расходи

Расходи за камата	3.362	-	-	70	-	3.432
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	3.362	-	-	70	-	3.432

44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни - продолжение

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)

Приходи

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Приходи од камата	-	-	-	569	2.724	3.293
Приходи од провизии и надомести	84	-	-	18	1.266	1.368
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	84	-	-	587	3.990	4.661

Расходи

Расходи за камата	1.648	-	-	70	2	1.720
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1.648	-	-	70	2	1.720

44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение

B Надомести на раководниот кадар на банката

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Краткорочни користи за вработените	11.658	15.231
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
Вкупно	11.658	15.231

45 Наеми

A Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

во илјади денари

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

во илјади денари

	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
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

45 Наеми - продолжение

Б Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)

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

Вкупно

-	-	-	-
---	---	---	---

Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)

-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

Вкупно

-	-	-	-
---	---	---	---

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2015 година

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 2014 (претходна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)

Акумулирана амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2014 (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 2014 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2015 (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 2015 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2014 (претходна година)

на 31 декември 2014 (претходна година)

на 31 декември 2015 (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 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2014 (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 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2015 (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 2015 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2015 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

45 Наеми - продолжение

Б Наемател - продолжение

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

во илјади денари

	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
Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)				
Обврски по неотповикливи наеми	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)				
Обврски по неотповикливи наеми	57.739	10.836	43.344	3.559
Вкупно	57.739	10.836	43.344	3.559

На 1 декември 2015 година Банката се стекна со право на раскинување на Договорот за закуп на деловен простор и на истиот датум до Закуподавачот достави Известување за раскинување на договорот. Согласно Договорот Банката ова известување е должна да го достави шест месеци однапред со што Договорот ќе важи до 1 јуни 2016 година. Банката треба да плати пенали во износ од 4 месечни наемнини поради предвремено раскинување на Договорот за закуп.

46 Плаќања врз основа на акции

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
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 2015		претходна година 2014	
	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	-	-	-	-

47 Настани по датумот на известување

На 31 декември 2015 година Одборот на директори на мнозинскиот акционер Алфа Финанс Холдинг донесе Одлука за откажување од своите побарувања по основ на субординиран кредит во вкупен износ од ЕУР 1,000,000. На 11 јануари 2016 година Надзорниот Одбор на Банката донесе Одлука за прифаќање на одлуката на акционерот. На 3 февруари 2016 се одржа вонредна седница на Собранието на Акционери на Банката каде што беше донесена Одлука за потврдување на Одлуката на мнозинскиот акционер Алфа Финанс Холдинг за откажување од своите побарувања по основ на субординиран кредит како и Одлука за покривање на акумулираната загуба на Банката од овие средства.

По 31 декември 2015 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема позначајни настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи, освен настаните објавени погоре во оваа белешка.

Капитал банка АД, Скопје
Прилози
Со состојбата на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Прилог 1-Годишна сметка

Назив на банката
или друга финансиска институција **Капитал банка АД Скопје**
Адреса, седиште и телефон **ул. Филип Втори Македонски бр.3/6, Скопје**
Единствен даночен број **4030996254241**

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
на ден 31.12.2015 година

(во денари)

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	ИЗНОС	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
	АКТИВА:			
1.	Парични средства и парични еквиваленти	140	568.004.561	274.785.853
2.	Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144)	141	226.735.758	263.715.694
2а.	Благајнички записи	142	226.735.758	263.715.694
2б.	Државни хартии од вредност	143	0	0
2в.	Исправка на вредноста	144	0	0
3.	Кредити и побарувања од банки (146+147+148-149)	145	11.111	0
3а.	Кредити	146	0	0
3б.	Депозити	147	0	0
3в.	Останати побарувања	148	11.111	0
3г.	Исправка на вредноста	149	0	0
4.	Кредити и побарувања од дрги коминтенти (151+152-153)	150	1.451.734.929	1.750.172.622
4а.	Кредити	151	1.547.088.289	1.867.862.821
4б.	Останати побарувања	152	27.624.119	29.035.218
4в.	Исправка на вредноста	153	122.977.479	146.725.417
5.	Должнички хартии од вредност (155+156+157-158)	154	234.470.972	475.589.629
5а.	Благајнички записи	155	0	0
5б.	Државни хартии од вредност	156	234.470.972	475.589.629
5в.	Останати должнички хартии од вредност	157	0	0
5г.	Исправка на вредноста	158	0	0
6.	Вложувања во сопственички инструменти	159	2.669.199	2.545.280
7.	Вложувања во придружени друштва (161+162)	160	0	0
7а.	Вложувања во банки	161	0	0
7б.	Останати вложувања во придружени претпријатија	162	0	0
8.	Вложувања во подружници (164+165)	163	0	0
8а.	Вложувања во банки	164	0	0
8б.	Останати вложувања во подружници	165	0	0
9.	Заеднички вложувања (167+168)	166	0	0
9а.	Заеднички вложувања во банки	167	0	0
9б.	Останати заеднички вложувања	168	0	0
10.	Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	169	14.797.767	10.106.004
10а.	Основачки издатоци	170	0	0
10б.	Издатоци за истражување и развој	171	44.608	0
10в.	Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	172	1.786.530	1.414.338
10г.	Гудвил	173	0	0
10д.	Останати нематеријални средства	174	12.966.629	8.691.666

(во денари)

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	ИЗНОС	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
11.	Материјални средства (176+177+178)	175	55.858.979	55.865.794
11а.	Земјиште	176	0	0
11б.	Недвижности и опрема	177	6.263.181	4.595.474
11в.	Останати материјални средства	178	49.595.798	51.270.320
	Останати средства (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	179	33.445.326	27.359.945
12а.	Ограничени депозити	180	0	0
12б.	Дериватни средства чувани за управување со ризик	181	0	0
12в.	Вградени деривати	182	0	0
12г.	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	183		
12д.	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	184	20.262.770	17.100.771
12е.	Заложени средства	185	0	0
12ж.	Аванси за нематеријални средства	186	0	0
12з.	Аванси за материјални средства	187	0	0
12и.	Побарувања за данок на добивка	188	302.431	0
12к.	Одложени даночни средства	189	0	0
12л.	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	190	0	0
12м.	Останати побарувања	191	25.738.233	22.978.335
12н.	Исправка на вредноста	192	12.858.108	12.719.161
13.	Одложени приходи и однапред платени трошоци	193	2.756.056	2.074.682
14.	ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154+159+160+163+166+169+175+179+193)	194	2.590.484.658	2.862.215.503
15.	ПАСИВА: ОБВРСКИ (196+202+208+213+222+223+227)	195	2.314.162.389	2.568.655.819
16.	Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	196	65.002.740	0
16а.	Трансакциски сметки	197	0	0
16б.	Депозити	198	65.002.740	0
16в.	Ограничени депозити	199	0	0
16г.	Обврски по кредити	200	0	0
16д.	Останати обврски	201	0	0
17.	Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	202	2.127.943.245	2.448.558.388
17а.	Трансакциски сметки	203	285.320.075	441.309.658
17б.	Депозити	204	1.832.141.857	1.984.478.133
17в.	Ограничени депозити	205	10.481.313	22.770.597
17г.	Обврски по кредити	206	0	0
17д.	Останати обврски	207	0	0
18.	Обврски по издадени должнички хартии од вредност (209+210+211+212)	208	0	0
18а.	Издадени инструменти на пазарот на пари	209	0	0
18б.	Издадени сертификати за депозит	210	0	0
18в.	Издадени обврзници	211	0	0
18г.	Останати издадени должнички хартии од вредност	212	0	0

(во денари)

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	ИЗНОС	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
19.	Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	213	6.900.919	5.723.910
19а.	Дериватни средства чувани за управување со ризик	214	0	0
19б.	Вградени деривати	215	0	0
19в.	Обврски за тргување	216	0	0
19г.	Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	217	0	0
19д.	Обврски за данок на добивка	218	0	1.832.740
19ѓ.	Одложени даночни обврски	219	0	0
19е.	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	220	0	0
19ж.	Останати обврски	221	6.900.919	3.891.170
20.	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	222	0	0
21.	Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	223	254.889	101.734
21а.	Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	224	254.889	101.734
21б.	Резервирања за пензии и за други користи на вработените	225	0	0
21в.	Останати резервирања	226	0	0
22.	Субординирани обврски	227	114.060.596	114.271.787
23.	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232+235+236+-237+238-239+240)	228	276.322.269	293.559.684
24.	Запишан капитал	229	855.687.751	855.687.751
25.	Премии од акции	230	0	0
26.	Откупени сопствени акции (-)	231	0	0
27.	Резерви (233+234)	232	0	0
27а.	Законска и статутарна резерва	233	0	0
27б.	Останати резерви	234	0	0
28.	Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	235	11.532.340	13.158.069
29.	Добивка за финансиската година	236	0	15.611.686
30.	Загуба за финансиската година	237	30.041.185	
31.	Задржана добивка	238	0	0
32.	Пренесена загуба (-)	239	560.856.637	590.897.822
33.	*Малцинско учество	240	0	0
30.	ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	241	2.590.484.658	2.862.215.503
ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА				
35.	Вонбилансна евиденција - актива	242	534.978.630	590.202.221
36.	Вонбилансна евиденција - пасива	243	534.978.630	590.202.221

*Пополнуваат само оние субјекти кои составуваат консолидирана годишна сметка

Во Скопје

На ден 26.02.2016год.

Лице одговорно за
составување на билансот

М.П.

Игор Стојнев
Претседател на Управен Одбор

Назив на банката

или друга финансиска институција **Капитал банка АД Скопје**

Адреса, седиште и телефон **ул. Филип Втори Македонски бр.3/6, Скопје**

Единствен даночен број **4030996254241**

БИЛАНС НА УСПЕХ
во периодот од 01.01. до 31.12.2015 година

(во денари)

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	ИЗНОС	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
1.	Приходи од камата	001	150.896.701	164.471.258
2.	Расходи од камата	002	68.602.232	67.456.988
3.	Приходи од провизии и надомести	003	34.791.410	41.749.758
4.	Расходи од провизии и надомести	004	10.307.909	12.194.929
5.	Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	005	63.728	137.308
6.	Нето добивка од трансакции со хартии од вредност	006	0	0
7.	Нето загуба од трансакции со хартии од вредност	007	0	461.305
8.	Нето добивка од курсни разлики	008	6.446.521	14.439.243
9.	Нето загуба од курсни разлики	009	0	0
10.	Останати приходи од дејноста	010	9.660.294	5.662.117
11.	Трошоци за вработените (012+013+014)	011	47.596.750	48.363.224
11а.	Плати	012	31.243.178	31.633.226
11б.	Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	013	15.149.738	15.565.007
11в.	Останати користи за вработените	014	1.203.834	1.164.991
12.	Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	015	14.490.924	9.840.101
13.	Исправка на вредноста на нематеријални средства и материјални средства	016	2.025.915	3.062.143
14.	Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	017	40.303.143	14.114.753
14а.	Исправка на вредноста на активните билансни побарувања	018	40.956.210	14.267.957
14б.	Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	019	-653.067	-153.204
14в.	Останати резервирања	020	0	0
15.	Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	021	0	0
16.	Останати расходи од дејноста	022	48.572.966	53.191.249
17.	Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	023	0	17.774.992
18.	Загуба од редовно работење (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022) - (001-003+005+006+008+010)	024	30.041.185	0
19.	*Добивка од прекинатото работење	025	0	0
20.	*Загуба од прекинатото работење	026	0	0
21.	Добивка пред оданочување (023+025-026)	027	0	17.774.992
22.	Загуба пред оданочување (024+026-025)	028	30.041.185	0
23.	Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	029	0	2.163.306
24.	Добивка за финансиската година (027-029)	030	0	15.611.686
25.	Загуба за финансиската година (029-027) или (028+029)	031	30.041.185	0
26.	Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	032	72	72
27.	Број на месеци на работење	033	12	12

*Пополнуваат само оние субјекти кои составуваат консолидирана годишна сметка

Додаток на Билансот на успех (го пополнуваат само оние субјекти кои составуваат консолидирана годишна сметка)

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	ИЗНОС	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
1.	ДОБИВКА/ЗАГУБА ЗА ФИНАНСИСКАТА ГОДИНА		-	-
2.	Добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното претпријатие	034	-	-
3.	Добивка која припаѓа на малцинското учество	035	-	-
4.	Загуба која им припаѓа на имателите на акции на матичното претпријатие	036	-	-
5.	Загуба која припаѓа на малцинското учество	037	-	-

ОСТВАРЕНИ ПРИХОДИ ПРЕТЕЖНО ОД **ФИНАНСИСКО ПОСРЕДУВАЊЕ** ДЕЛНОСТ

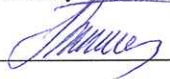
6419

законот за едношалтерски систем -Сл.Весник на РМ бр.84/05, 13/07, 150/07,140/08)

Во Скопје

На ден 26.02.2016год.

Лице одговорно за
составување на билансот М.П.



Игор Стојнев
Претседател на Управен Одбор



Капитал Банка АД, Скопје
Прилози
за годината која завршува на 31 декември 2015 година

Прилог 2-Годишен извештај

2015

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 2016 година.....	5
5) Финансиски перформанси.....	6
6) Управување со ризици.....	14
7) Корпоративно банкарство.....	21
8) Работа со население и развој на бизнис.....	22
9) Управување со ликвидноста.....	25
10) Платен промет во земјата и странство.....	26
11) Маркетинг активности.....	27
12) Информациони технологии.....	29
13) Човечки ресурси.....	29
14) Внатрешна ревизија.....	31
15) Спречување перење пари и финансирање тероризам.....	33
16) Усогласеност со прописи.....	34

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 31.12.2014 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 31.12.2015 Капитал Банка има вкупно 3 акционери од кои Алфа Финанс Холдинг Софија, Р. Бугарија претставува мнозински акционер со 98,44% 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 5 експозитури (Скопје, Тетово и Струмица) и 2 шалтери (сите се лоцирани во Скопје). Вкупниот број на вработени на Банката на 31.12.2015 изнесува 72.

2. БАНКАРСКИ СИСТЕМ ВО РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Македонската економија во 2015 година бележи солиден раст кој беше подржан од кредитната активност на банките кои во услови на добра профитабилна, солвентна и ликвидносна позиција ја зголемија понудата на кредити.

Карактеристично за 2015 година беа домашните политички превирања и неизвесностите кои произлегуваа од должничката криза во Грција. И покрај мерките кои ги презеде НБРМ, сето ова се одрази на депозитниот потенцијал кој и покрај тоа што во 2015 година продолжи да расте сепак растот беше со забавено темпо.

Зголемувањето на депозитната база воглавно произлегува од штедењето на населението во рамките на кое се забележува зголемување на депозитите по видување и девизните депозити на сметка на намалување на долгорочните депозити и намалување на денаризацијата на депозитите. Поради овој факт НБРМ донесе и нова мерка на монетарната политика со која би се поттикнало штедењето во домашна валута и долгорочното штедење.

Кредитната активност на банките беше со позабрзано темпо од растот на депозитите. Ова зголемување се финансираше со користење на ликвидните средства на банките односно со намалување на пласманите кај банките и другите финансиски институции. Кредитната активност на банките беше насочена кон двата сектора во рамките на нефинансискиот сектор но сепак поголем акцент беше ставен на кредитирање на домаќинствата. Растот на кредитите на домаќинствата воглавно е сконцентриран кај потрошувачките кредити.

Што се однесува до квалитетот на кредитното портфолио, тој се движи во рамките на вообичаеното ниво за последните две години (11%-12%) што изразено преку учеството на нефункционалните кредити во вкупните кредити изнесува 11,7%. Намалувањето на учеството на нефункционални кредити во вкупните кредити се должи на позабавениот раст на нефункционалните кредити во однос на забрзаниот раст на кредитите. Движењата кај овој показател се условени од влошувањето на овој показател кај нефинансиските друштва и негово подобрување кај домаќинствата.

Банкарскиот систем во Република Македонија во 2015 година го задржа стабилното ниво на ликвидност и покрај минималното намалување на ликвидните средства предизвикано од побрзиот раст на кредитите во споредба со депозитите. Поради овие движења показателите за ликвидност забележаа благо опаѓање посебно показателите за денарска ликвидност, но симулациите за ликвидносни шокови покажуваат дека ликвидните средства со коишто располага македонскиот банкарски систем се доволни за покривање на хипотетичките екстремни ликвидносни одливи.

Солвентноста на банкарскиот систем е на високо ниво. Мерена преку стапката на адекватност на капиталот таа изнесува 16,1% и е двојно поголема од законскиот минимум кој

изнесува 8%. Дополнителен фактор за силната солвентност на македонскиот банкарски систем е високиот квалитет на сопствените средства од кои половина е искористена за регулаторно покривање на ризиците.

Профитабилноста на банкарскиот систем се зајакнува и истата во најголема мера се должи на растот на нето каматниот приход како резултат на побрзиот пад на каматните расходи во однос на падот на каматните приходи како и растот на другите редовни приходи.

3. МАКРОЕКОНОМСКИ ПОКАЗАТЕЛИ

Најновите **надворешни** макроекономски показатели и нивното влијание на монетарната политика, а со тоа директното или индиректното влијание врз условите и амбиентот на работење на Банката, би можеле најкратко да се сублимираат како:

- Забавен раст на глобалната економија но со очекувања за засилување на глобалната активност во 2016 година кој е проектиран на 3,6%;
- Странската ефективна побарувачка се очекува дека во 2015 година ќе оствари раст од 1,3% додека за 2016 година се предвидува раст од 1,4%
- Очекувана инфлацијата за 2015 изнесува -0,1% со очекувања за нејзино покачување во 2016 година;
- Очекуван понатамошен пад на цената на нафтата и металите
- Потврден Кредитен рејтинг на Македонија што значи дека земјата води претпазлива фискална политика која има добра перспектива.

Најновите **внатрешни** макроекономски показатели и нивното влијание на монетарната политика, а со тоа директно или индиректното влијание врз условите и амбиентот на работење на Банката, би можеле најкратко да се сублимираат како:

- Солиден раст на бруто домашниот производ од 3,2% за 2015 кој во најголем дел произлегува од дејностите трговија, транспорт и сообраќај, угостителство како и поголем дел од останатите услужни дејности и градежништвото;
- Пад на активностите во индустрискиот сектор во вториот квартал од 2015 година по подолготраен раст;
- Продолжение на поволните движења во секторот трговија
- Поволни движења и во градежните активности (нискоградба, станбени згради и хидроградба);
- Позитивен придонес на нето-извозот кон растот на БДП;
- Минимален придонес на домашната потрошувачка кон економската активност;
- Зголемен е бројот на вработени лица;
- Ниско ниво на инфлацијата како резултат на намалените цени на нафтените деривати



- Намалување на дефицитот поради подобрените остварувања во размената на услуги
- Постојан раст на кредитната активност на Банките насочена кон населението, но со засилена поддршка и на корпоративниот сектор ;
- Промени во инструментот Задолжителна резерва со цел да се поттикне долгорочното штедење на домаќинствата во домашна валута како и за стимулирање на кредитната активност
- Умерен раст на учеството на сомнителни и спорни кредити во вкупните кредити кај претпријатијата
- Раст на кредитите на население што се должи на растот на потрошувачките кредити како и на станбените кредити
- Минимален раст на кредитите во корпоративниот сектор
- Стабилизирање и намалување на каматните стапки на новоодобрените кредити и во корпоративниот сектор како и кај домаќинствата
- Очекувања за умерено забрзување на растот во идниот период

4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА ЗА 2016 ГОДИНА

Приоритетни цели и задачи на деловната политика за 2016 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. Ке 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 лепежа 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 2015 година ја заврши со позитивен финансиски резултат од 15.612 илјади денари. Финансиски резултат во 2015 година е подобрен во однос на финансискиот резултат од минатата година за 152%.

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

МКД'000	2014	2015	Промена 2015/2014 во %
Биланс на успех			
Приходи од камата	150.897	164.471	9%
Расходи за камата	- 68.602	- 67.457	-2%
Нето приходи/(расходи) од камати	82.295	97.014	18%
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	24.483	29.555	21%
Нето приходи/(расходи) од курсни разлики	6.447	14.439	124%
Останати приходи од дејноста	5.256	2.296	-56%
Оперативни приходи	118.481	143.304	21%
Трошоци за вработените	- 47.597	- 48.363	2%
Амортизација	- 14.491	- 9.840	-32%
Останати расходи од дејноста	- 48.573	- 53.653	10%
Оперативна добивка	7.820	31.448	302%
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	- 40.956	- 14.268	-65%
Исправка на вредноста на не-финансиските средства на нето основа	3.095	595	0%
Добивка пред одданочување	- 30.041	17.775	-159%
Данок на добивка	-	2.163	
Нето добивка/загуба	- 30.041	15.612	-152%

Приходи од камати

Приходите од камати по основ на дадени кредити и други пласмани со крајот на 2015 година достигнуваат ниво од 164.471 илјади денари. Оваа позиција бележи зголемување од 9% споредено со претходната година што се должи на зголемените пласмани на Банката во каматоносни активи. Приходите од камати од нефинансиски правни лица имаат најголемо учество во вкупните каматни приходи (67,1%) и истите бележат раст од 10,5% во однос на минатата година

додека приходите од камати реализирани од физички лица учествуваат со 15.6% во вкупните каматни приходи и во однос на минатата година бележат раст од 6,6%.

Расходи од камати

Расходите од камати остварени во 2015 година изнесуваат 67.457 илјади денари и во однос на минатата година бележат пад од 2%. Најголемо учество во вкупните расходи по основ на камати имаат расходите по камати на физички лица (52,7%) додека учеството на расходите по основ на камати на банките и останатите финансиски друштва изнесува 39,6%. Падот на расходите по основ на камати се должи на намалувањето на каматните стапки на депозити во 2015 година.

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 2015 година изнесуваат 41.750 илјади денари што претставува раст од 20% во однос на претходната година. Најголемо учество во приходите од провизии имаат провизиите од одобрени гаранции и рамковни кредити на нефинансиски правни лица (51,7% од вкупното).

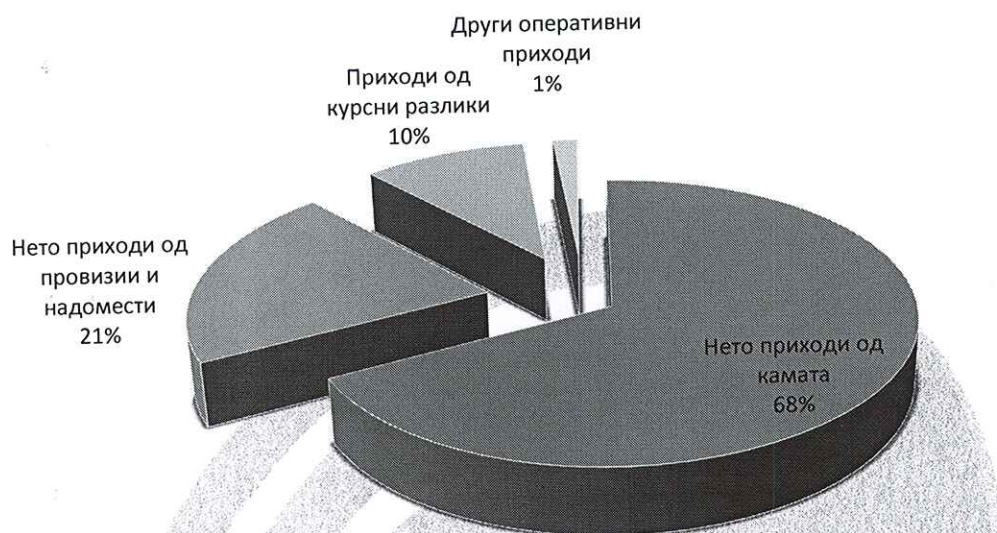
Расходи од провизии и надоместоци

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 2014 година бележат раст од 18,3% како резултат на зголемениот обем на активности на Банката.

Нето приходи/расходи од курсни разлики

Банката во 2015 година оствари позитивен нето ефект од курсните разлики во износ од 14.439 илјади денари и истиот бележи пораст од 124% во однос на 2014 година.

Структура на приходите



Исправка на вредноста на финансиските средства

Банката во 2015 година своето кредитно портфолио го анализираше на месечна основа 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 2015 година нето исправките на вредноста на финансиските средства изнесуваат 14.268 илјади денари и во однос на 2014 година се намалени за 65%.

Загуба поради оштетување на нефинансиските средства

Банката во 2015 година изврши ослободување на исправката на вредноста на нефинансиските средства и истата на крајот од 2015 година изнесува 595 илјади денари.

Трошоци за вработените

Трошоците за вработените во 2015 година изнесуваат 48.363 илјади денари и бележат раст од 2% во однос на 2014 година.

Амортизација

Амортизацијата на материјалните и нематеријалните средства на Банката бележи пад (32%) во однос на минатата година и изнесува 9.840 илјади денари.

Оперативни расходи

Оперативните расходи ги опфаќаат трошоците за услуги, материјалните трошоци, маркетинг и административните трошоци, трошоците за кирии и сл. Оперативните расходи на Банката во 2015 бележат раст во однос на минатата година и истите заклучно со 31.12.2015 година изнесуваат 53.653 илјади денари.



БИЛАНС НА СОСТОЈБА

АКТИВА НА БАНКАТА

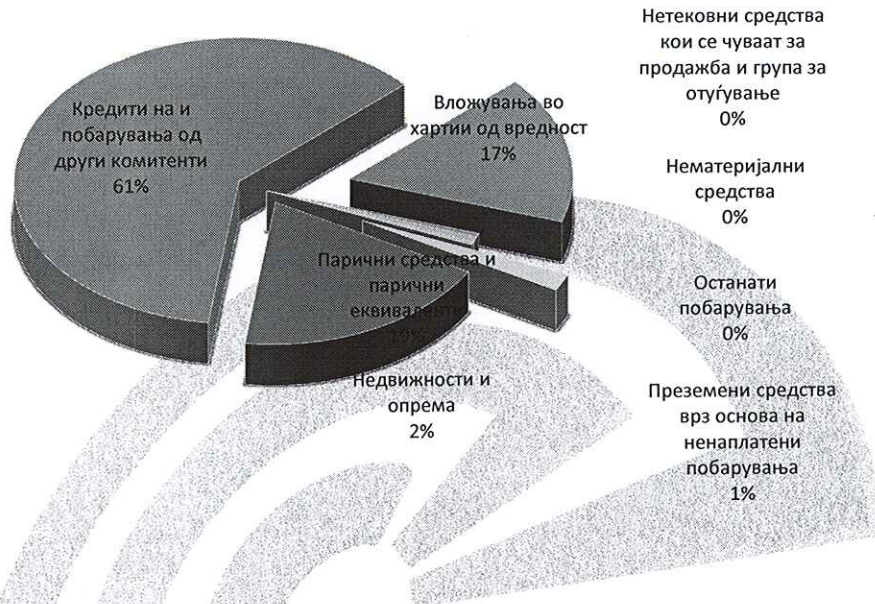
Активата на Банката на 31.12.2015 изнесува 2.862.216 илјади денари и истата бележи раст од 10% во однос на 31.12.2014 година. Порастот на вкупната актива во најголем дел се должи на вложувањата во хартии од вредност и на зголемување на кредитите и побарувањата од други комитенти.

МКД'000	2014	2015	Промена 2015/2014 во %
Биланс на состојба			
Парични средства и парични еквиваленти	794.740	538.501	-32%
Кредити на и побарувања од банки	11	-	0%
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.451.735	1.750.173	21%
Вложувања во хартии од вредност	237.140	478.135	102%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	20.263	17.101	-16%
Недвижности и опрема	55.859	55.866	0%
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-	0%
Нематеријални средства	14.798	10.106	-32%
Останати побарувања	15.939	12.334	-23%
Повеќе платени даноци	-	-	0%
Вкупна актива	2.590.485	2.862.216	10%
Депозити на банките	65.003	-	-100%
Депозити на други комитенти	2.127.943	2.448.558	15%
Поседна резерва	255	102	-60%
Субординирани обврски	114.061	114.272	0%
Останати обврски	6.901	3.891	-44%
Обврски за данок на добивка	-	1.833	0%
Вкупно обврски	2.314.163	2.568.656	11%
Запишан капитал	855.688	855.688	0%
Останати резерви	11.532	13.158	14%
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	-590.898	-575.286	-3%
Капитал и резерви	276.322	293.560	6%
Вкупно обврски и капитал и резерви	2.590.485	2.862.216	10%

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 31.12.2015 учествуваат со 18.8% и изнесуваат 538.501 илјади денари. Во однос на претходната година бележат пад од 32%.

Структура на вкупната актива



Кредити и побарувања од други клиенти

Кредитите и побарувањата од други клиенти учествуваат со 61,1% во вкупната актива на Банката и на 31.12.2015 година изнесуваат 1.750.173 илјади денари. Во вкупното кредитно портфолио кредитите на нефинансиски правни лица учествуваат со 77,2% додека кредитите на физички лица учествуваат со 22,8%. Како резултат на зголемената кредитна активност на Банката во текот на 2015 година кредитите бележат раст од 21%.

Останати
финансиски
друштва:
1%

Структура на кредити



Вложување во хартии од вредност

Банката на 31.12.2015 има вложувања во износ од 478.135 илјади денари. Во однос на претходната година вложувањата имаат пораст од 102%. Растот во главно се должи на вложувања во државни должнички хартии од вредност.

Останати побарувања

Останатите побарувања се состојат од побарувањата по основ на провизии и надомести за извршени услуги, побарувања од купувачи, дадени аванси и побарувања по други основи. На 31.12.2015 година изнесуваат 12.334 илјади денари.

Преземени средства

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во 2015 година бележат пад од 16% и на 31.12.2015 година изнесуваат 17.101 илјади денари. Намалувањето се должи на продажба на преземени објекти по основ на ненаплатени побарувања.

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата на Банката на 31.12.2015 година изнесуваат 55.866 илјади денари и го задржуваат истото ниво како и во претходната година.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства на 31.12.2015 година изнесуваат 10.106 илјади денари. Како резултат на нивната амортизација во 2015 година бележат пад од 32%.

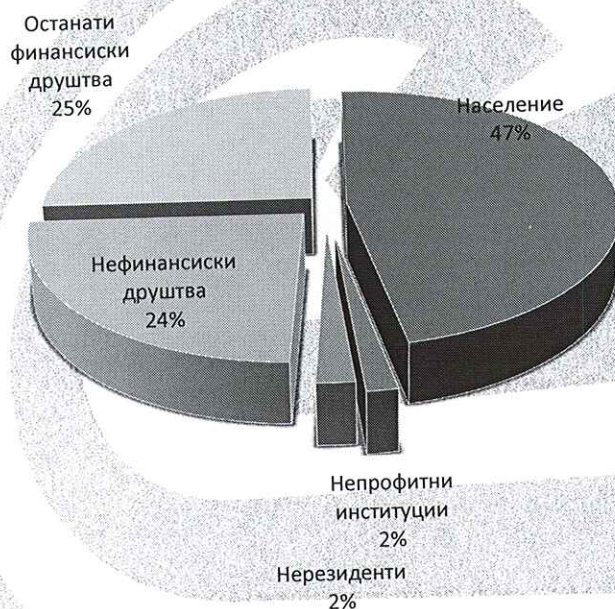
ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА БАНКАТА

Депозитите и субординираните кредити се главните извори на финансирање на Банката во 2015 година. Вкупните обврски на Банката на 31.12.2015 година изнесуваат 2.568.656 илјади денари. Во однос на минатата година бележат пораст од 11% кој најмногу се должи на порастот на депозитите од останати клиенти кои учествуваат со 95,3% во вкупните обврски на Банката. Останатите обврски се за субординирани кредити.

Депозити на други комитенти

Депозитите на другите комитенти се најзначајниот извор на средства на Банката. На 31.12.2015 година депозитите на останати клиенти изнесуваат 2.448.558 илјади денари. Во однос на претходната година бележат раст од 15%. Најголемо учество во вкупните депозити имаат депозитите на физички лица со 47% учество, а понатаму се останатите финансиски друштва со 25% учество и нефинансиските друштва со 24% 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 31.12.2015 година изнесуваат 114.272 илјади денари и се на исто ниво како и во претходната година.

Останати обврски

Останатите обврски се состојат од обврски кон добавувачи и обврски по останати основи кои на 31.12.2015 година изнесуваат 3.891 илјади денари и во однос на минатата година бележат пад од 44%.

6. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Капитал Банка АД Скопје применува конзервативна политика на антиципирање на ризиците во работењето преку одржување на ефикасен систем на интегрирано управување со истите.

Банката континуирано управува со ризиците преку нивна навремена идентификација, оценка, следење, контрола, како и нивно ублажување. При тоа, Банката редовно го прилагодува воспоставениот систем на управување со ризиците во согласност со менувањето на нејзиниот ризичен профил, внатрешните и надворешните норми и добрите банкарски практики.

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, 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 стратески ризик.

Управувањето со ризиците во 2015 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.

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 билансните и вонбилансните 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 2015, беше зајакнувањето на функцијата на наплатата кај корпоративните клиенти од редовното портфолио, пред сè на наплатата на сомнителните и спорни побарувања.

Во текот на 2015 година, Банката значително го зголеми кредитното портфолио. Вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик во 2015 година, изнесува 2.979 мил. денари и истото е зголемено за 20,25% во однос на 2014 год.

Оштетувањето на финансиските инструменти кои подлежат на кредитен ризик со состојба 31.12.2015, што подразбира утврдување на исправка на вредноста на активните билансни позиции и посебна резерва на активните вонбилансни позиции е извршено во согласност со регулативата на НБРМ. Оштетувањето и класификацијата на изложеноста на кредитен ризик со состојба 31.12.2015 е извршена на поединечна основа за сите изложености на кредитен ризик на Банката.

Исправката на вредност/посебна резерва на 31.12.2015 година изнесува 139.011 илјади денари, што споредено со износот на исправката на вредност/посебна резерва за истиот период во 2014 година (128.028 илјади денари) претставува зголемување за 8,6%.

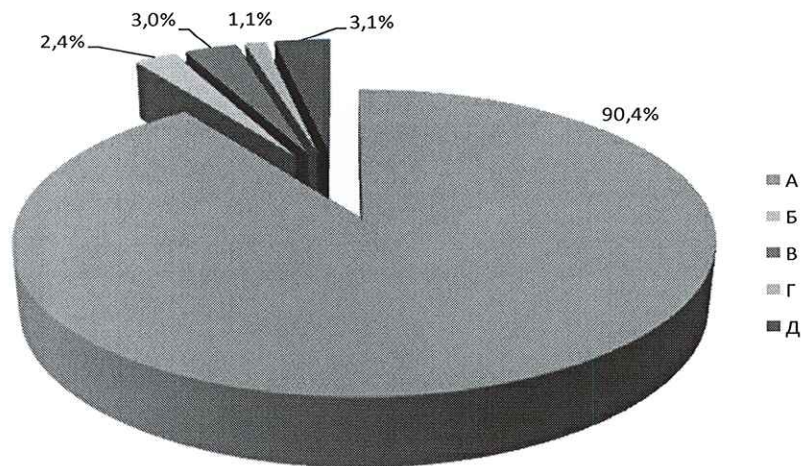
Коефициентот на ризичност, пресметан како однос помеѓу исправката на вредност и вкупната кредитна изложеност на Банката, на 31.12.2015 година изнесува 4,7%, наспроти 5,2% на крајот од 2014 година.

Согласно учеството на поединечните ризични категории во вкупната изложеност на банката на кредитен ризик (без изложеностите кон банки и држава), најголемиот дел од портфолиото, или 64%, е сконцентриран во ризичната категорија А.

Моделот на Банката за ефикасно управување со кредитниот ризик и ефикасните процедури за наплата обезбедија контролиран процент на нефункционалните кредити во вкупните кредити. Имено, учеството на нефункционалните кредити во вкупни кредити изнесува 8,67%.

Покриеноста на нефункционалните кредити со вкупно пресметаната и издвоена исправка на вредност за нефункционалните изнесува 58,96%.

**Кредитно портфолио на Капитал банка АД Скопје
според категории на ризик 2015**



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 на адекватност на капиталот 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 31.12.2015 изнесува 19% што е значително над законски утврдениот лимит од 8% и над интерниот лимит од 12% дефиниран во Стратегијата за управување со ризиците на Капитал банка АД Скопје.

Заклучно со 31.12.2015 год., сопствените средства на Банката изнесуваат 390.012 илјади денари (основниот капитал 263.375 илјади денари, а дополнителниот капитал 126.637 илјади денари).

Ликвидносен ризик

Во текот на 2015 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.

Во периодот јануари - декември 2015 година постигнатите стапки на ликвидност (СЛ 30 и СЛ 180) се над минималното ниво (1), односно истите се усогласени со барањата на регулативата.

Покрај законските ликвидносни индикатори, Банката активно ги пресметуваше и следеше и интерните ликвидносни показатели на месечно ниво, кои се дел од процесот на управување со ликвидноста. Лимитите за нив се дефинирани во Политиката за преземање и управување со ликвидносниот ризик на Капитал банка АД Скопје. Во периодот 31.01. - 31.12.2015 година ликвидносниите показатели целосно се усогласени со дефинираните интерни лимити.

Како дел од процесот на управување со ликвидносниот ризик, Банката го 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.

Ерз основа на месечното следење и анализата на очекуваната рочна структура на активата и пасивата (билансна и вонбилансна евиденција) во која е вграден и елементот на предвидување на движењето на одделните билансни и вонбилансни позиции, може да се заклучи дека во текот на 2015 година Банката имала стабилна тековна ликвидносна позиција и покажува позитивен ликвидносен јаз во сите рокови.

Каматен ризик

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, претставува важен дел од процесот на управување со ризиците и тој во текот на 2015 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 2015 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.

Исто така, процесотот на управување со каматниот ризик опфаќаше и процес на анализирање на каматносоносните 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 2015 година се остваруваше во услови на стабилен курс на денарот, односно во услови на продолжување на рестриктивната монетарна политика на ниво на државата. Банката во континуитет 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.

Во рамки на управувањето со валутниот ризик изложеноста на Банката на валутен ризик во периодот 01.01. - 31.12.2015 година се движеше во рамките на законски предвидениот лимит од 30% во однос на сопствените средства на Банката.

Оперативен ризик

Овој ризик Банката го дефинираше како ризик од загуби како резултат на неадекватни или неуспешни внатрешни процеси, луѓе и системи или од надворешни настани. Оперативниот ризик го вклучува и правниот ризик, како и ризикот од перење пари и финансирање на тероризмот, ризикот од несоодветност на информативните системи и други оперативни ризици.

Со цел одржување на оперативниот ризик на прифатливо ниво, во текот на 2015 година Банката управуваше со истиот преку идентификација, проценка, 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.

Врз основа на прибраните информации и направените анализи се преземаат конкретни мерки за санирање на нарушувањата и за елиминирање/лимитирање и контрола на ризикот во иднина.

Во периодот јануари – декември 2015 година Банката немаше значителна изложеност на оперативен ризик.

Во извештајниот период, Банката нема претрпено штета поради изложеност на правен ризик, односно нема влијание врз добивката и сопствените средства на Банката, предизвикано од прекршувања или непочитувања на законските и подзаконските прописи, договори, пропишани практики, етички стандарди, или како последица на погрешно толкување на прописите, правилата, договорите и други правни документи.

Во рамките на активностите воспоставени во согласност со законската регулатива, Банката го контролира ризикот од перење пари и финансирање на тероризам и преку мерките и дејствата кои се преземаат во Банката, успева да го одржува на ниско ниво.

Репутациски ризик

Овој ризик Банката го дефинира како ризик врз добивката или сопствените средства на Банката којшто произлегува од неповолните оценки за Банката од страна на клиентите, доверителите, акционерите, инвеститорите и супервизорите.

Расположливите информации и индикатори за следење на репутациониот ризик укажуваат на тоа дека во периодот јануари - декември 2015 година, Банката нема значителна изложеност на репутациони ризик која би влијаела врз добивката или сопствените средства на Банката

Банката во своето работење строго се придржува на пропишаните законски рамки (стандарди) на кредитната изложеност и вложување кај други и истите ги исполнува, и тоа во однос на:

- Почетниот капитал потребен за основање на Банката кој според Законот треба да изнесува 310.000.000 денари,
- Сопствените средства на Банката во однос на почетниот капитал кои согласно член 64 од Законот за банки не смеат да изнесуваат помалку од почетниот капитал,
- Банката го исполнува супервизорскиот стандард согласно член 15 од Законот за банки (вкупниот номинален износ на акции без право на глас во Банката во вкупниот номинален износ на вкупните акции да не е поголем од 10%,
- Стапката на адекватност на капиталот изнесува 19,19% и е во рамки на пропишаниот минимум од 8%;
- Банката целосно го исполнува супервизорскиот стандард согласно член 71 од Законот за банки според кој „изложеноста спрема лице и со него поврзани лица не смее да надмине 25% од сопствените средства на Банката”. - Банката има изложеност спрема подружница од 3,23% од СС (која не смее да надмине 10% од сопствените средства на Банката),
- Банката нема изложеност над пропишаните 10% од сопствените средства спрема акционер со квалификувано учество во Банката и со него поврзани лица кои директно или индиректно поседуваат најмалку 5% од вкупниот број акции или издадени акции со право на глас кои овозможуваат значително влијание врз управувањето на Банката и е целосно усогласена со овој супервизорски стандард,
- Изложеноста спрема лицата со посебни права и одговорности и со нив поврзаните лица (за сите лица заедно) е во рамките на законски пропишаните 3% од сопствените средства на Банката спрема секое поединечно лице со посебни права и одговорности и со нив поврзаните лица,
- Вкупната изложеност спрема подружница, акционери со квалификувано учество и лица со посебни права и одговорности изнесува 8,56% и е под лимитот од 65% од сопствените средства на Банката,
- Банката има голема изложеност спрема лице и со него поврзани лица која е еднаква или поголема од 10% од сопствените средства на Банката, но вкупниот износ на големи изложености изнесува 2 пати од сопствените средства на Банката и не го надминува пропишаниот осумкратен износ на сопствените средства;

- Банката нема одобрено кредит или друг вид изложеност за купување акции од Банката и нема одобрено кредит со залог на акции на заемобарателот од Банката; Банката нема акции во други банки кои поседуваат капитални делови во Банката поголеми од 5%,
- Имотот на Банката во земјиште, згради, работна опрема и капитални делови од други банки, небанкарски финансиски организации и нефинансиски институции изнесува 17,98% од сопствените средства и е во рамки на пропишаниот лимит 60% од сопствените средства,
- Банката не остварува контрола во нефинансиска институција.

Процес на утврдување на интерниот капитал (ПИК)

Банката спроведе процес на проценка на интерниот капитал (ПИК) кој со цел да се утврди дали нејзиниот капитал е доволен за покривање на сите значајно материјални ризици на кои се изложува во текот на своето работење, како и тоа дали вишокот на капитал е доволен за да се покријат сите други ризици кои не можат да бидат квантифицирани, но на кои Банката е изложена во редовните деловни активности.

ПИК и овозможува на Банката поддршка во процесот на управување со ризиците и одржување потенцијал на покриеност на ризиците.

Цели и задачи на Секторот за управување со ризици за 2016 година

Во текот на 2016 година Банката планира понатамошно унапредување на системот за управување со ризиците. Со оглед дека тековно, во своето работење Банката е најинтензивно изложена на кредитен ризик, унапредувањето на севкупниот систем на управување со ризиците ќе биде 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 за нивото на изложеноста на Банката на кредитен ризик.

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

- подобрување на квалитетот на кредитното портфолио кое 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 од одобрување на кредитите од Секторот за управување со ризици,

Во делот на управување со останатите стратегиски ризици, главни приоритети за 2016 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;

- континуирано надоградување на методологијата за пресметка на оштетувања и посебна резерва;
- унапредување на процесот на утврдување на интерниот капитал потребен 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 превземаат следните активности:

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

При тоа, поставената цел за наплата на нефункционалните кредити е наплата со парична уплата од должниците, а потоа и преку превземање на заложените средства наместо ненаплатените побарувања. При тоа, Банката ќе преферира наплата во “кеш”, за сметка на наплатата преку превземање на средства заложени како обезбедување за одобрените кредитни изложености.

7.КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО

Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ, своите активности во текот на 2015 год. ги темелеше врз основа на Деловната политика и буџет на Банката за 2015 година. Главна и основна цел на Секторот беше зголемување на кредитното портфолио на Банката, и тоа преку зголемување на бројот на коминтенти притоа одржувајќи го квалитетот на кредитното портфолио како и зголемување на производи и услуги кои се во понудата на банката. Банката активно одобруваше кредити на правни лица и тоа примарно на микро, мали и средни претпријатија.

Со цел зголемување на кредитното портфолио, банката ја продолжи праксата на давање на најдобра и целосна услуга базирана на препознавање на потребите на клиентите. Овој принцип на работа беше основна конкуретската предност за придобивање на нови клиенти. Каталогот на кредитни производи постојано се модифицира и усогласува согласно можностите на клиентите. Воедно се води грижа за постојано подобрување на квалитетот на човечките ресурси и зголемување на бројот на вработени кои активно работат во делот на аквизиција.

Банката веќе се етаблираше како еден од активните чинители на пазарот и се постави во позиција на еден од пазарните лидери во оваа свера на долгорочно финансирање на изградба на

фотоволтаични централи, активност која и во иднина ќе претставува стратешка линија на бизнис на банката.

Секторот за корпоративни клиенти согласно барањата на комингентите се фокусираше кон пласман на краткорочни кредити за финансирање на ликвидносни потреби на комингентите, како долгорочни кредити за трајни обртни средства.

Доминатен дел од пласманите на правни лица беа реализирани во скопскиот регион, преку деловната мрежа беа покриени пред се регионалните центри во Струмица и Тетово кои го продолжија својот развој.

Во 2015 во споредба со крајот на 2014 порастот на кредитите кај правни лица изнесуваше 15%. Учетството на кредитите на правни лица во однос на вкупното кредитно портфолио на крајот на 2015 година изнесува 78%. Продолжи растот на активностите поврзани со издавање на банкарски гаранции при што банката бележи раст од 28% во 2015 во однос на 2014 година.

Секторот за корпоративни клиенти и во текот на 2016 година ќе го задржи трендот на движење дефиниран во текот на 2015 година. Растот на кредитното портфолио, привлекување на што поголем број на клиенти и диверзификација на ризикот ќе продолжат бидат основни цели.

МКД'000	2014	2015	Промена 2015/2014 во %
Кредити на нефинансиски правни лица			
Вкупно кредити	1.240.636	1.439.159	16%
Вонбилансна изложеност (гаранции)	218.469	272.602	25%
Вкупно кредити + гаранции	1.459.105	1.711.761	17%

8. РАБОТА СО НАСЕЛЕНИЕ И РАЗВОЈ НА БИЗНИС 2015

Кредитната активност на Секторот за развој на бизнис и работа со население во 2015 година се одвиваше со засилено темпо, што резултираше со раст на кредитното портфолио на население, во однос на 2014, за 53,3%.

Растот на кредитното портфолио на население е резултат, пред се, на интензивираната исплата на новоодобрени потрошувачки кредити. Во 2015, се исплатени 252% повеќе потрошувачки кредити во однос на 2014.

Кредитната активност кај населението се одвиваше во две насоки:

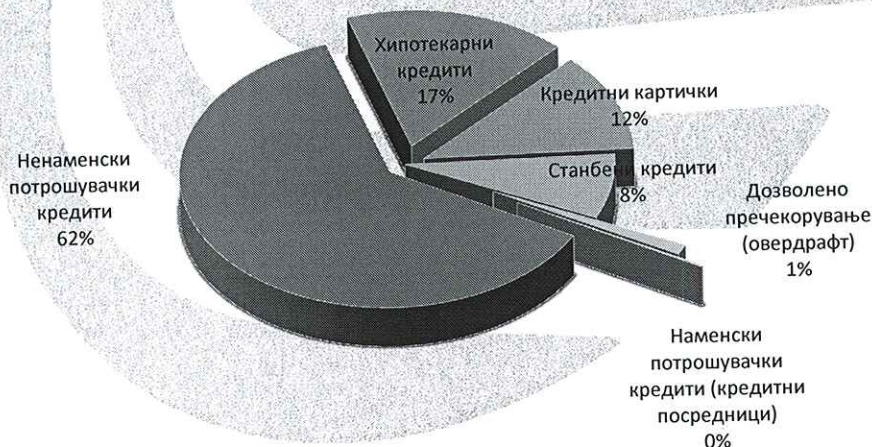
- Продолжување на континуитетот, во рамките на веќе воспоставената кредитна политика за пласмани во пократки рокови, кои се во целост усогласени со рочната структура на изворите на средства, со висок степен диверзификација на кредитниот ризик, концентрирајќи се на претходно воспоставената соработка со клиентски таргети, но и воспоставување на соработка со нови клиентски таргети;

- Воведување на нови продукти (потрошувачки кредити), со подолги рокови и повисоки износи, со цел да се задоволат потребите на клиентите од долгорочно финансирање, купување на трајни потрошни добра, како и рефинансирање на постојните кредитни изложености во други банки;

Високиот процент на наплата на новопласираните кредити, кој е резултат на квалитетот на воспоставените модели на кредитна анализа и ефикасноста на кредитниот процес, како и интензивните активности за наплата на нефункционалните кредити, придонесе до продолжување на трендот на намалување на учеството на кредитите класифицирани во категоризација на ризик В, Г и Д, и во апсолутни бројки, и во однос на вкупното портфолио, од 6,48% во 2014 година на 4,38% заклучно 2015 година.

Структурата на кредитното портфолио на население, од аспект на типот на кредити, во 2015 година не претрпе позначителни промени во однос на претходната година, со доминантно учество на ненаменските и наменските потрошувачки кредити, кои учествуваат со вкупно 62% во вкупното портфолио, станбените и хипотекарните кредити учествуваат со вкупно 25%, кредитните картици со 12% и овердрафтите со 1% во вкупното кредитно портфолио.

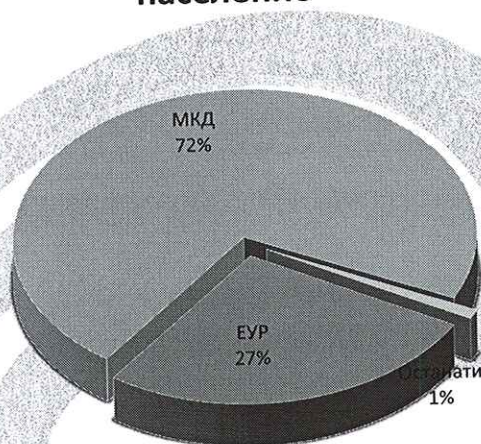
Структура на кредитното портфолио на население во МКД



Каматната политика на пасивни каматни стапки на Капитал Банка ад Скопје во 2015 година ја следеше динамиката на глобалниот тренд на движење на каматните стапки во банкарскиот сектор. И покрај неколкукратното намалување на пасивните каматни стапки, депозитното портфолио на население остана стабилно.

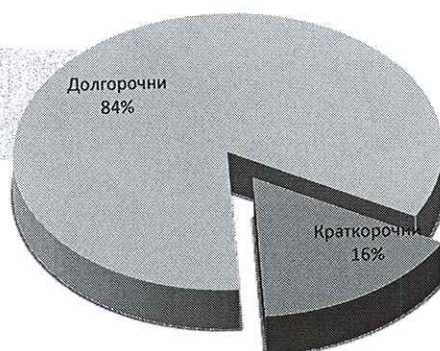
Во структурата на депозитното портфолио на население, од аспект на валутната структура, доминираат депозитите во домашната валута, кои учествуваат со 72% од вкупните депозити на население. Депозитите во евра учествуваат со 27%, додека на депозитите во останатите валути отпаѓа само 1% од вкупното депозитно портфолио на население.

Структура на депозитно портфолио на население



Од аспект на рочната структура, доминираат долгорочните депозити, кои учествуваат со 84% во вкупното депозитно портфолио на население.

Структура на депозитно портфолио на население по рочност



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 2015 година Банката континуирано ја следеше ликвидноста и управуваше со неа, согласно законската и интерната регулатива. Банката без никакви проблеми, континуирано и целосно 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, пласираше средства во благајнички и државни записи и државни обврзници на примарниот и на секундарниот пазар, 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 2015 година Банката имаше стабилна тековна ликвидносна позиција и намерата е истата да се задржи и во текот на 2016 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 и државни обврзници на примарниот и на секундарниот пазар, 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

Во рамки на Секторот за оперативни работи во текот на изминатата 2014 година беа спроведени најголем дел од планираните активности во поглед на поддршка на зголемениот број на плаќања и приливи во домашниот и платниот промет со странство. Имено во 2014 година се исполни предвидувањето дека ќе се зголемат плаќањата и обработката на приливи како резултат на зголемување на депозитната база на клиенти, продлабочување на соработката со постојните клиенти, активна политика на привлекување на извозно – увозно ориентирани претпријатија, кредитирање на успешни бизниси кои понатаму ќе генерираат плаќања и наплати.

Секторот за оперативни работи разработи политики и процедури кои ќе овозможат оперативна достапност на клиентите преку редовните канали на комуникација, како и преку алтернативните канали како што е електронското банкарство за правни и физички лица. При тоа остануваат во важност основните принципи на сигурност, безбедност и ефикасност при работењето. Во фокусот на своето работење Секторот за оперативни работи во чии рамки работат Службата за платен промет во странство и Службата за платен промет во земјата секогаш го има квалитетно, навремено и ефикасно порамнување на трансакциите од плаќањата. Во голема мера за ваквото работење свој придонес има квалитетниот и стручен кадар кој настојува да ги применува најдобрите искуства и практики во своето работење.

Секторот за оперативни работи континуирано во своето работење ги имплементира промените кои доаѓаат од законодавецот, регулаторните органи и Народната банка на Р. Македонија. Во изминатата година беа ревидирани договорите за отварање на денарски трансакциски сметки, а во очекување на промена на Одлуките за начинот за отварање и работа со девизни сметки предвидено е и ревидирање на договорите за отварање и водење на девизни сметки.

Во однос на скучените трансакции на девизен пазар при купопродажба на девизни средства исто така остварени се поголеми позитивни курсни разлики во однос на курсните разлики остварени од истата дејност во претходната година. Ова е доказ на доброто менаџирање на приливите и одливите во девизното работење, котирањето на девизен пазар, и купување и продавање на девизни средства.

Во соработка со Службата за ликвидност и Службата корпоративно работење континуирано се следат показателите од отворената девизната позиција на банката и се интервенира во случај на потреба.

Дополнително, Службата за платен промет во странство во 2015 година отвори Cash cover account кај своја коресподентна сметка во странство со цел да може да се издаваат конфирмирани – контра гаранции за своите клиенти за корисници во странство. Отварањето на оваа сметка и новиот продукт конфирмирана – контра гаранција беше иницирано и скроено по потреба на нашите клиенти, што е уште еден доказ дека во нашето работење се раководиме од клиентските потреби.

Во документарното работење беа издадени и голем број девизни гаранции кои беа тендерски, платежни, чинидбени и авансни.

Секторот за оперативни работи континуирано врши анализа на типовите на налози поставени од клиенти, приливите, бројот на налозите, основите на плаќање за да може соодветно да се извршат промени во тарифната политика по потреба.

11. МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Капитал Банка АД Скопје своите маркетинг активности во 2015 ги насочи кон постигнување на следните цели:

1. Зголемување на продажбата и профитот преку развивање и модифицирање на продуктниот портфолио како и развојот на новите производи и услуги, зголемувањето на корисничкото задоволство на постојните клиенти а воедно и зголемување на клиентската база, континуирана надградба на вработените во сите сегменти и сл;
2. Зголемување на довербата во Банката и подобрување на перцепцијата на истата во рамките на Банкарскиот сектор;
3. Зацврстување на имиџот на Капитал Банка АД Скопје и креирање на позитивна слика за Банката како вистински квалитетен долгорочен партнер за сите финансиски прашања со кои се среќаваат компаниите и физичките лица во своето секојдневно живеење и работење ;
4. Негување на имиџ на корпоративна општествена одговорна компанија. Вложувањето во заедницата во која живееме и работиме, задржување на довербата на нашите

клиенти и излегување во пресрет на нивните потреби и барања, беа наши главни приоритети и во текот на 2015 година.

Во таа насока Капитал Банка АД Скопје оваа година поддржа одреден број настани во делот на општествена одговорност.

Со организација на донација на играчки во рамките на банката, за кој свој придонес дадоа вработените допринесовме за нечие поубаво детство. Играчките беа донирани во Советодавниот центар за родители и деца Гази Баба- Скопје, кој работи во склоп на СОС Детското Село.

Соработката со СОС Детското Село продолжи и во месец јуни, кога во соработка со уметникот Милан Андов организиравме неколкудневна работилница за време на која со користење на хартија, колаж, боја и веќе употребуван материјал, група на деца имаа можност креативно да се изразат и разубават мало катче од просторот со сопствените изработки.

Во 2015 година преку спонзорство го потпомогнавме одржувањето на четвртото коло од државното првенство во прескокнување пречки, коешто се одржа во организација на Македонската коњичка федерација и Коњичкиот клуб ДОНА, на хиподромот во Радишани, Скопје.

Промоцијата на спортскиот и здрав живот, како и зајакнување на тимскиот дух и позитивната работна атмосфера, беа главен мотив да учествуваме со своја екипа на Бизнис Баскет Турнирот, во организација на Општина Карпош и СП Форца.

Со транспарентно и континуирано известување на јавноста и засилените промотивни активности на терен, успеавме да ја доближиме нашата понуда на производи и услуги до клиентите. Во таа насока беа организирани низа активности за членовите на синдикални организации со кои банката има остварено соработка, учествувавме на мини саем на банки кој се одржа во Штип во склоп на информативен настан наменет за мали и средни претпријатија и други настани кои беа од значење.

Развојот на нови производи опфаќаше анализа на користењето на постоечките производи, согласно резултатите од истражувањата за анализа на пазарот, анализа на потребите на корисниците, анализа на конкуренцијата и унапредување на продуктното портфолио. Преку константното следење на пазарот креиравме производи со внимателно дефинирани услови, согласно потребните и барањата на клиентите, како би придонеле за реализација на нивните лични и бизнис цели.

Континуирана грижа и комуникација со клиентите беше дел од активностите во 2015. Во соработка со мрежата на експозитури и шалтери Банката обезбеди навремена комуникација и дистрибуција на коментарите (пофалби и поплаки) од корисниците, на кои по анализата ќе им се обезбеди соодветен одговор од страна на Банката. За таа цел Банката има поставено сандачиња за пофалби и поплаки во секоја експозитура шалтер, дополнително има обезбедено можност клиентите своите пофалби и поплаки да ги испратат преку веб страната преку специјално креирано прозорче или пак на маил на кој одговорно лице во Банката има обврска да одговори во рок од 24 часа.

Нашите залагања да бидеме и да останеме банка од доверба посветена на своите клиенти, вработени и акционери, банка која се залага за подобро општество во кое живееме и работиме, ќе продолжат и во 2016 година, година во која банката одбележува две децении од своето формирање.

12. ИНФОРМАЦИОНИ ТЕХНОЛОГИИ

Одделението за информатичка технологија во текот на 2015 година има превземено низа активности со цел подобрување на сигурноста, достапноста и ефикасноста на целокупниот информатички систем на Банката согласно регулаторните барања, ревизорските препораки и најдобрите стандардни практики. Најважните преземени активности се:

- Подобрување на антивирусната заштита на ИТ системите на Банката преку воведување на забрана за извршување на апликации од нестандартни локации;
- Надградба на телекомуникациските врски кои се користат за поврзување со НБРМ и КИБС од резервната локација;
- Унапредување на системот за мониторинг и известување за проблеми кај ИТ системите на Банката;
- Планирање на надградба на серверската инфраструктура со цел поддршка на идните планирани активности на Банката;
- Миграција од платежни картички со DDA автентикација кон платежни картички со CDA автентикација.

13. ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ

Мисија

Одделението за човечки ресурси и администрација создава, поддржува и одржува работна средина која овозможува развој на вработените и развој на менаџерите кои водат кон подобрување на услугите кон клиентите, а преку тоа и развој на целокупното работење. Мисијата на Одделението за човечки ресурси е да врши регрутација и селекција на квалификувани индивидуи, да се грижи да ги задржи најдобрите вработени, да овозможи едукација и да ги промовира индивидуалните резултати кои водат кон успех на целата Банка.

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.

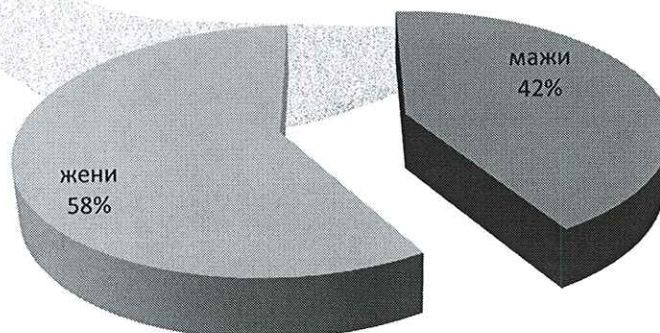
Структура на вработени

Заклучно со 31.12.2015 година во Капитал Банка има вкупно 72 вработени од кои 5 се Магистри на науки, 50 со високо образование и 17 со средно образование.

Приказ на образовната структура на вработените во Капитал Банка на 31.12.2015 година:



Во Капитал Банка на крајот на минатата година имаше вкупно вработени 42 жени и 30 мажи и нивното процентуалното учество во вкупниот број на вработени е прикажано во следниов графикон:



Регрутација и селекција

Политика која се применува во Капитал Банка е вработување на млад кадар кој е амбициозен, сака 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 високо образовани млади луѓе студенти на додипломски и постдипломски студии на Економски факултет кои се стекнуваат со првични познавања од банкарското работење.

Во текот на 2015 година имаше 5 прекини на редовен работен однос. Паралелно со овој процес се одвиваше регрутација и селекција на нови вработени. Во текот на 2015 година имаше 1 нововработен, додека преку агенција за временни вработувања беа ангажирани 5 млади и амбициозни кадри, кои поминаа интензивен период на интерна обука на работно место.

Обуки

Во текот на 2015 година се продолжи со континуирана едукација се со цел зголемување на професионалните познавања и вештини на вработените; 20 вработен посетија 15 различни обуки. Во текот на 2015 година, Раководителот на Секторот за корпоративни клиенти и средни и мали претпријатија посети меѓународен семинар во Луксембург на тема „FROM BUSINESS PLAN TO CREDIT ASSESSMENT AND MANAGEMENT“.

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 2015 година подготви Годишен извештај за работењето на Службата за 2014 година, како и Полугодишен извештај за работењето на Службата за првата половина од 2015 година.

Во текот на 2015, 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 2015 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.

Службата за внатрешна ревизија редовно, на месечно ниво, ги проверува Извештаите изготвени од Секторот за управување со ризици за ризичниот профил на Банката.

Одредено влијание врз активностите на Службата во 2015 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 во 2015 година се извршуваа следниве активности :

- Меморандум за размена на податоци со финансиска полиција и министерство за труд и социјална политика
- Громена на структурата на регулаторните извештаи кон Управата за финансиско разузнавање
- Анализа на клиентската база на Банката согласно воведените посебни заштитни мерки спрема Р. Грција
- Ажурирање на документација помеѓу Банката и Raiffeisen Bank International AG
- Појаснување на новините согласно Законот за изменување и дополнување на Законот за СППФТ (Сл.весник бр.192 од 05.11.2015 год.)
- Прием и достава на дописи и соопштенија до надлежните институции поединечно за законски и подзаконски решенија
- Воспоставување и примена на програмата на Банката за СППФТ

Согласно Одлуката за начинот и постапката за воспоставување и примена на Програмата на Банката за спречување на перење пари и финансирање на тероризам донесена од страна на НБРМ, 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 финансво 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. СЛУЖБА ЗА КОНТРОЛА НА УСОГЛАСЕНОСТА НА БАНКАТА СО ПРОПИСИТЕ

Согласно Законот за банките и Одлуката за основните начела и принципи на корпоративното управување во банка, Банката има организирана 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. Ризикот од неусогласеност на работењето на банката со прописите се дефинира како ризик од изложување на банката на правни и регулаторни санкции и изречени мерки од страна на Народната банка, како и ризик од настанување на финансиски загуби и репутациски ризик како последица на пропусти во усогласување на работењето на банката со прописите.

Во текот на 2015 година, оваа цел Службата 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.

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.

Скопје, 29.02.2016

Претседател на Управен Одбор

Игор Стојнев





Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk