

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
2a.	Благајнички записи	142	226.735.758	263.715.694
2b.	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
3a.	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
4a.	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
5a.	Благајнички записи	155	0	0
5b.	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
7a.	Вложувања во банки	161	0	0
7б.	Останати вложувања во придружени претпријатија	162	0	0
8.	Вложувања во подружници (164+165)	163	0	0
8a.	Вложувања во банки	164	0	0
8б.	Останати вложувања во подружници	165	0	0
9.	Заеднички вложувања (167+168)	166	0	0
9a.	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
10a.	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

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	(во денари)	
			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
12.	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

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	(во денари)	
			ИЗНОС	
1	2	3	Претходна година	Тековна година
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 26.02.2016 год.

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



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

ПОСЕБНИ ПОДАТОЦИ
за државна евиденција на банките
и другите финансиски институции

(во денари)

Ред. Бр.	Сметка	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
				претходна година	тековна година
1	2	3	4	5	6
		А. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА:			
1	0001	Набавна вредност на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект)	601	8.303.200	8.303.200
1а.		Плата и надоместоци на плата на вработените кои директно работат на развојот на интерниот проект	602	0	0
1б.		Трошоци за материјали и услуги користени или потрошени при развојот на интерен проект	603	8.303.200	8.303.200
1в.		Амортизација на недвижности, постројки и опрема користени при развојот на интерен проект	604	0	0
1г.		Амортизација на патенти, лиценци користени при развојот на интерен проект	605	0	0
2.	0008	Оштетување на трошоци за развој за сопствени цели (интерн проект)	606	0	0
3.	0009	Акумулирана амортизација на трошоци за развој за сопствени цели (интерн проект)	607	8.258.592	8.303.200
4.	000	Сегашна вредност на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект) (=АОП 171 од БС)	608	44.608	0
5.	0051д	Набавна вредност на софтвер со лиценца	609	27.551.700	27.551.700
6.	0058д	Оштетување на софтвер со лиценца	610	0	0
7.	0059д	Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца	611	14.930.340	19.004.078
8.	005д	Сегашна вредност на софтвер со лиценца (< или = АОП 174 од БС)	612	12.621.360	8.547.622
9.	0051д	Набавна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	613	0	0
10.	0058д	Оштетување на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	614	0	0
11.	0059д	Акумулирана амортизација на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	615	0	0
12.	005д	Сегашна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба (< или = АОП 174 од БС)	616	0	0
13.	0051Д	Набавна вредност на набавени бази на податоци	617	0	0
14.	0058д	Оштетување на набавени бази на податоци	618	0	0
15.	0059д	Акумулирана амортизација на набавени бази на податоци	619	0	0
16.	005д	Сегашна вредност на набавени бази на податоци (< или = АОП 174 од БС)	620	0	0
17.	0051д	Набавна вредност на бази на податоци развиени за сопствена употреба	621	0	0
18.	0058д	Оштетување на бази на податоци развиени за сопствена употреба	622	0	0
19.	0059д	Акумулирана амортизација на бази на податоци развиени за сопствена употреба	623	0	0
20.	005д	Сегашна вредност на бази на податоци развиени за сопствена употреба (< или = АОП 174 од БС)	624	0	0

(во денари)

Ред. Бр.	Сметка	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
				претходна година	тековна година
1	2	3	4	5	6
		Б. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА:			
21.	02001+02011 +02021	Набавна вредност на градежни објекти	625	0	0
22.	02009+02019 +02029	Акумулирана амортизација на градежни објекти	626	0	0
23.	02008+02018 +02028	Оштетување на градежни објекти	627	0	0
24.		Сегашна вредност на градежни објекти (< или = АОП 177 од БС)	628	0	0
25.	02111	Набавна вредност на транспортни средства	629	4.156.222	4.156.222
26.	02119	Акумулирана амортизација на транспортни средства	630	2.837.195	3.341.663
27.	02118	Оштетување на транспортни средства	631	0	0
28.		Сегашна вредност на транспортни средства (< или = АОП 177 од БС)	632	1.319.027	814.559
29.	02121+02181 д	Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема	633	3.399.835	3.398.355
30.	02129+02189 д	Оштетување на информациска и телекомуникациска опрема	634	0	0
31.	02128+02188 д	Акумулирана амортизација (исправка на вредност) на информациска и телекомуникациска опрема	635	2.491.744	2.963.649
32.		Сегашна вредност на информациска и телекомуникациска опрема (< или = АОП 177 од БС)	636	908.091	434.706
33.	02181д	Набавна вредност на компјутерска опрема	637	11.600.355	8.354.247
34.	02189д	Оштетување на компјутерска опрема	638	0	0
35.	02188д	Акумулирана амортизација (исправка на вредност) на компјутерска опрема	639	10.872.465	7.037.283
36.		Сегашна вредност на компјутерска опрема (< или = АОП 177 од БС)	640	727.890	1.316.964
37.		Оригинални уметнички литературни дела (< или = од АОП 178 од БС)	641	320.312	320.312
38.		Драгоцени метали и камења	642	0	0
39.		Антиквитети и други уметнички дела	643	0	0
40.		Други скапоцености	644	0	0
		В. ПРИХОДИ			
41.	6490	I. Добивки од курсни разлики (= на АОП 008 од БУ)	645	6.446.521	14.439.243
		II. Приходи по основ на капитални вложувања и капитална добивка			
42.	650	Реализирани дивиденди (АОП 647+648+649) (< или = АОП 005 од БУ)		63.728	137.308
42.а	6500	Нефинансиски друштва	647	63.728	137.308
42.б	6505	Финансиски друштва	648	0	0
42.в	6508	Нерезиденти (650+651)	649	0	0
42.в.а	65080	Нефинансиски друштва	650	0	0
42.в.б	65085	Финансиски друштва	651	0	0
43.	651	Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и во заеднички вложувања (< или = АОП 005 од БУ)	652	0	0
44.	659	Капитални добивки реализирани од продажба на средства	653	2.312.384	1.438.630
		III. Други приходи			
45.	682	Приходи од минати години (< или = АОП 010 од БУ)	654	1.193.853	191.080
46.	683	Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси (< или = АОП 010 од БУ)	655	0	0
47.	687	Приходи врз основа на девизно работење (< или = АОП 010 од БУ)	656	0	0
48.	688	Други приходи (< или = АОП 010 од БУ)	657	1.033.094	375.293
		Г. РАСХОДИ			
49.	61	I. Расходи за провизии и надомести (< или = АОП 004 од БУ)	658	10.307.909	12.194.929
50.	619	Премии за осигурување на депозити (< или = АОП 022 од БУ)	659	6.268.906	5.929.166

(во денари)

Ред. Бр.	Сметка	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
				претходна година	тековна година
1	2	3	4	5	6
51.		II. Трошоци за вработените (661+664+665) (= на АОП 011 од БУ)	660	47.596.750	48.363.224
51.a	620	Трошоци за плати	661	46.392.916	47.198.233
51.б	620 дел	Придонеси од плати (< или = АОП 013 од БУ)	662	12.355.647	12.748.012
51.в	620 дел	Даноци од плати (= АОП 013 од БУ)	663	2.794.091	2.816.995
52.	621	Надомести за плати (< или = АОП 014 од БУ)	664	295.415	290.441
53.	622	Надомести за вработените врз основа на колективен договор (< или = АОП 014 од БУ)	665	908.419	874.550
54.	623	Материјални и слични трошоци (< или = АОП 022 од БУ)	666	3.111.453	3.007.992
55.	624	Трошоци за услуги (< или = АОП 022 од БУ)	667	33.430.233	37.317.755
56	624д	Премии за осигурување (< или = АОП 022 од БУ)	668	1.060.531	1.008.044
57.	624д	Трошоци за надомести и други примања на членови на управен и надзорен одбор, одбор на директори и управители (< или = на АОП 022 од БУ)	669	1.925.263	1.668.996
58.	625	Трошоци за службени патувања (< или = АОП 022 од БУ)	670	110.179	547.220
59.	627	Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда (< или = АОП 022 од БУ)	671	1.356.933	1.719.128
60.	628	Други административни трошоци (< или = АОП 022 од БУ)	672	818.287	1.070.846
61.	632	Трошоци од минати години (< или = АОП 022 од БУ)	673	359.554	705.248
62.	633	Даноци од приходот (< или = АОП 022 од БУ)	674	917.921	1.348.607
63.		Придонеси од приходот (АОП 676+677+678+679) (< или = на АОП 022 од БУ)	675	917.921	1.348.607
63a.	633 дел	Придонеси и членарини на здруженија и комори	676	134.505	136.954
63б.	633 дел	Комунални такси	677	0	11.261
63в.	633 дел	Придонес за користење градежно земјиште	678	0	0
63г.	633 дел	Останато	679	783.416	1.200.392
64.	634	Трошоци за парични казни, такси и судски решенија (< или = АОП 022 од БУ)	680	14.082	756.712
65.	635	Трошоци за изработка на таксени и административни вредносници (< или = АОП 022 од БУ)	681	0	0
66.	637	Трошоци за девизно-валутно работење (< или = АОП 022 од БУ)	682	0	0
67.	638	Други трошоци (< или = АОП 022 од БУ)	683	93.326	788.575
68.	639	Капитална загуба реализирани од продажба на средства	684	101.891	0
69.	6491	Загуби од курсни разлики (= на АОП 009 од БУ)	685	0	0
		Д. ПОСЕБНИ ПОДАТОЦИ			
70.		Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	686	72	74
71.		Исплатена дивиденда	687	0	0

Во Скопје,

Лице одговорно за
составување на образецот, М.П.Игор Стојчев
Претседател на Управен Одбор

На ден 26.02.2016 год.

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**

СТРУКТУРА НА ПРИХОДИ ПО ДЕЈНОСТИ (СПД-РЕКАПИТУЛАР)
во периодот од 01.01. до 31.12.2015 година

НКД (Национална класификација на дејности)			Остварени приходи (во денари) 3
Ред. бр.	Класа 1	Назив 2	
1.	64.19	Друго монетарно работење	226.459.684
	ВКУПНО ПРИХОДИ (Збир од АОП 201+223+244 од Билансот на успех)		226.459.684

- Во колоната за „Класа,,се внесува нумеричка ознака на класата, согласно НКД за дејностаод
1) којасубјектот остварува приход
Во колоната за „Назив,,се внесува описно називот на дејноста според НКД од која субјектот
2) остварува приход
3) Во колоната за „Остварени приходи,,се внесува износот на остварени приходи по дејности

Во Скопје

На ден 26.02.2016год.

Лице одговорно за
составување на билансот М.П.



Игор Стојнев
Претседател на Управен Одбор

