



Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Капитал банка АД, Скопје

31 декември 2014 година

Содржина

	Страна
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	12
Белешки кон финансиските извештаи	14
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 2014 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 134.

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 ефективност 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 2014 година кредитите и побарувањата од други комитенти изнесуваат 1,451,735 илјади денари, нето од соодветната исправка на вредност во износ од 106,701 илјади денари. Врз основа на спроведените ревизорски процедури ние утврдивме дополнителен износ на исправка на вредност на кредити на и побарувања од други комитенти во висина од 15,428 илјади денари. Следствено, кредитите на и побарувањата од други комитенти со состојба на 31 декември 2014 година се натценети, а загубата за годината која заврши на 31 декември 2014 година е потценета за износ од 15,428 илјади денари. Банката го евидентираше овој износ во своите финансиски извештаи по датумот на известување, што не е во согласност со прифатената сметководствена рамка која бара расходите и поврзаната исправка на вредност да бидат признаени во периодот за кој се однесуваат.

Мислење со резерва

Наше мислење е дека, освен за ефектот 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 2014 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со регулативата на Народна банка на Република Македонија.

Останати прашања

Финансиските извештаи на Банката со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2013 година се ревидирани од друг ревизор кој во својот извештај од 29 април 2014 година изразил мислење без резерва за истите.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е исто така одговорно за изготвување на годишниот извештај за работењето на Банката за 2014 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 2014, во согласност со МСР 720, како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (а) од Законот за Ревизија (Сл.Весник на РМ број 184 од 2014 година).

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 2014, 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 2014 година.

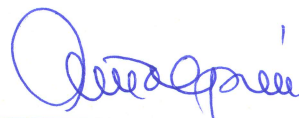
Скопје,
30 април 2015 година

Грант Торнтон ДОО



 Управител
 Сузана Ставриќ





 Овластен ревизор
 Сузана Ставриќ

Биланс на успех

	Белешка	2014	во илјади денари 2013
Приходи од камата		150,897	122,495
Расходи за камата		(68,602)	(56,026)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	82,295	66,469
Приходи од провизии и надомести		34,791	29,468
Расходи за провизии и надомести		(10,308)	(8,685)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	24,483	20,783
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	6,447	5,089
Останати приходи од дејноста	11	5,256	5,355
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(40,956)	(35,795)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	3,095	4,770
Трошоци за вработените	14	(47,597)	(46,883)
Амортизација	15	(14,491)	(15,519)
Останати расходи од дејноста	16	(48,573)	(48,549)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/ (загуба) пред оданочување		(30,041)	(44,280)
Данок на добивка	17	-	-
Добивка/ (загуба) за финансиската година од непрекинато работење		(30,041)	(44,280)
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		-	-
Добивка/ (загуба) за финансиската година		(30,041)	(44,280)
Добивка/ (загуба) за финансиската година, која припаѓа на*:			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во денари)		(1,045)	(1,541)
разводната заработка по акција (во денари)		(1,045)	(1,541)

*само за консолидираните финансиски извештаи

Извештај за сеопфатна добивка

	Белешка	2014	2013
во илјади денари			
Добивка/(загуба) за финансиската година		(30,041)	(44,280)
Останати добивки/(загуби) во периодот кои 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		857	415
- 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		14,477	173
- намалување на ревалоризациска резерва, рекласификувано во Билансот на успех		(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 кои 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) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		10,287	588
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		(19,754)	(43,692)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на: *			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-

*само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2014 година

Биланс на состојба

	Белешки	во илјади денари	
		2014	2013
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	794,740	433,934
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	11	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	1,451,735	1,143,740
Вложувања во хартии од вредност	23	237,140	117,658
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	301	-
Останати побарувања	25	15,638	13,788
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	20,263	12,175
Нематеријални средства	28	14,798	18,653
Недвижности и опрема	29	55,859	63,587
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетекновни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	171
Вкупно актива		2,590,485	1,803,706
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетно признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	65,003	66,957
Депозити на други комитенти	34.2	2,127,943	1,405,081
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	-	-
Субординирани обврски	37	114,061	90,365
Посебна резерва и резервирања	38	255	908
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	6,901	6,003
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		2,314,163	1,569,314

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2014 година


Биланс на состојба (продолжува)

	Белешки	во илјади денари	
		2014	2013
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	855,688	856,514
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		11,532	1,245
Останати резерви		-	-
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(590,898)	(623,367)
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на Банката		276,322	234,392
Неконтролирано учество*		-	-
Вкупно капитал и резерви		276,322	234,392
Вкупно обврски и капитал и резерви		2,590,485	1,803,706
Потенцијални обврски	42.1	268,860	199,226
Потенцијални средства	42.2	-	-


*само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 април 2015 година.

Потпишани во име на Банката од:


Игор Стојнев
Претседател на Управен Одбор




Бранко Станоески
Член на Управен Одбор

Финансиски извештаи
31 декември 2014 година

Извештај за промените во капиталот и резервите

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, припаѓа на акц. банката	Не-контролно учество*	Вкупно капитал и резерви		
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени ин-струменти	Ревалоризациска резерва за сред. распл. за прод. вања	Резерва од преземени заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инстр.	Останати резерви	Распол. за распред. на акцион.	Ограничена за распред. делба на акцион.	(Акумулирани загуби)					
<i>Во илјади денари</i>																			
На 1 јануари 2013 година	856,514	-	-	-	657	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(579,087)	278,084	-	278,084
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2013 година, корегирано	856,514	-	-	-	657	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(579,087)	278,084	-	278,084
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																			
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44,280)	(44,280)	-	(44,280)
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	415	-	415
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Финансиски извештаи
31 декември 2014 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на банката	Не-контролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. распол. за прод.	Резерва за преземени за платени побарувања	Резерва за заштита од ризи-кот	Резерва од курсни раз. од странско влож. во ревалоризациски резерви	Останати резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски INSTR.	Останати резерви	Распол. за распределба на акцион.	Ограничена за распределба на акцион. загуби)			
<i>Во илјади денари</i>																	
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173	173
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	415	173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	588	588
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	415	173	-	-	-	-	-	-	-	-	(44,280)	(43,692)	(43,692)
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати корекции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2013 / 1 јануари 2014	856,514	-	-	-	1,072	173	-	-	-	-	-	-	-	-	(623,367)	234,392	234,392

Финансиски извештаи
31 декември 2014 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви			Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на банката	Не-контролно учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Прими и од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. располо. за прод.	Резерва за преземени заштита од ризици	Резерва од курс. раз. од влож. странско работје	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструм.	Останати резерви	Распол. за распр. на акцион.	Ограничена за распределба на акцион.				(Акмулации за губи)
<i>Во илјади денари</i>																	
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2014 година, корегирано	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 кои 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) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	9,430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,430	9,430
Вкупно неререализирани 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)

Финансиски извештаи
31 декември 2014 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на банката	Не-контролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Прими од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени ин-струмен.	Ревало-ризаци-ска резерва за сред-ства	Резер-ва за презе-мени за нена-платени побару-вања	Резер-ва за зашти-та од ризи-кот	Резер-ва од курсни раз. од влож. во стран-ско раб.	Остана-ти ревалоризаци-ски резерви	Закон-ска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инстр.	Оста-нати резерви	Распол. за рас-пре-делба на акцион.	Ограни-чена за распре-делба на акцион.				(Акуму-лирани загуби)
<i>Во илјади денари</i>																		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покривање на акумулирани загуби од субординирани кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	855,688	-	-	-	1,929	9,603	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(590,898)	276,322	276,322

Финансиски извештаи
31 декември 2014 година

Извештај за паричниот тек

	<i>во илјади денари</i>	
Белешка	2014	2013
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето	(30,041)	(44,280)
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	6,186	5,776
недвижности и опрема	8,305	9,743
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(76)	(1)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(2,236)	(38)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	102	-
Приходи од камата	(150,897)	(122,495)
Расходи за камата	68,602	56,026
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста	130,468	100,599
ослободена исправка на вредноста	(89,512)	(64,804)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	2,026	3,044
ослободени загуби поради оштетување	(5,121)	(7,814)
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	1,130	1,596
ослободени резервирања	(1,783)	(2,217)
Приходи од дивиденди	(64)	(55)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	-	-
Наплатени камати	143,758	119,859
Платени камати	(68,411)	(57,186)
Добивка од дејноста пред промените во деловната книга	12,436	(2,247)
(Зголемување)/намалување на деловната актива:		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	(344,534)	(338,897)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(3,057)	6,660
Задолжителна резерва во странска валута	(6,861)	(14,597)

Финансиски извештаи
31 декември 2014 година

Извештај за паричниот тек (продолжува)

	<i>во илјади денари</i>	
	2014	2013
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	573	(3,032)
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	(1,942)	66,943
Депозити на други комитенти	721,805	333,435
Останати обврски	898	855
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	379,318	49,120
(Платен)/поврат на данок на добивка	-	-
Нето паричен тек од основната дејност	379,318	49,120
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(303,172)	(41,128)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	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)	(2,728)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(236)	(2,377)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	104	403
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	(171)
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	64	55
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(112,035)	(45,946)
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	40,049
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	40,049
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	427	(427)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	(58)
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	353,945	42,738
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	398,911	356,173
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	18	752,856
	752,856	398,911

Белешки кон финансиските 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 2014 и 31 декември 2013 година изнесува 75, односно 72 вработени, соодветно.

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

На 2 јуни 2014 година, матичното друштво на Банката, Алфа Финанс Холдинг со Економското биро АД Скопје, мнозински содружник на Штедилница МАК БС Скопје склучи Спогодба за изразување намера за присојединување на Штедилницата кон Банката, а Собранието на акционери на Капитал банка, АД Скопје на 25 јуни 2014 година донесе одлука за присојединување на Штедилницата кон Банката.

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 29 април 2015 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 ... 138/2014), Законот за банки (“Службен весник на РМ” бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010 и 26/2013), 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2014 и 2013 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.

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 превреднуваат девизните средства и обврски важечки на 31 декември 2014 и 2013 година беа како што следи:

	<u>31 декември 2014</u>	<u>31 декември 2013</u>
1 ЕУР	61.4814 денари	61.5113 денари
1 УСД	50.5604 денари	44.6284 денари
1 ЦХФ	51.1152 денари	50.1764 денари

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Значајни сметководствени политики (продолжува)

(г) 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. 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. Даночните обврзници кои ќе вршат исплати на акумулираните добивки остварени во периодот од 2009 до 2013 година за дивиденди и други распределби од добивката имаат обврска да пресметаат и платат данок на добивка.

Даночниот расход за претходниот презентирани период, се пресметува по стапка од 10% на непризнаените расходи за даночни цели корегирани за даночниот кредит и на помалку искажани приходи, како и на распределената добивка за дивиденди на правни лица-нерезиденти и на физички лица. Нераспределената добивка не се оданочува.

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 даночни 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 2014 и 2013 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 плус (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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства и обврски (продолжува)

(ii) Класификација

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

(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.

(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 презентираат 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 објективна вредност

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства и обврски (продолжува)

Принцип на мерење според објективна вредност (продолжува)

Непостоење на активен пазар: Техники за вреднување

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

Вообичаени техники на вреднување се: пазарен пристап (се користат котирани 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).

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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства и обврски (продолжува)

Принцип на мерење според објективна вредност (продолжува)

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.

До 30 ноември 2013 година Банката издвојуваше загуби поради оштетување согласно Одлуката на НБРМ за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр. 17/2008), Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр. 31/2009), Одлуката за измена на Одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр. 91/2011) и Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр. 127/2012), а од 1 декември 2013 година 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.

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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства и обврски (продолжува)

Загуби поради оштетување (продолжува)

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.

(з) Кредити и побарувања

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Значајни сметководствени политики (продолжува)

Вложувања (продолжува)

(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 добениот 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.

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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Значајни сметководствени политики (продолжува)

(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 депризнава 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 новата Одлука 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

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:

	%	%
	2014	2013
Компјутерска опрема	20	20
Телекомуникациска опрема	15	15
Канцалариски 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 корелираат доколку е соодветно.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

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:

	%	%
	2014	2013
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.

(м) 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.

(н) 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Значајни сметководствени политики (продолжува)
Загуби поради оштетување на нефинансиските средства (продолжува)

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.

(њ) 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.

(о) 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Значајни сметководствени политики (продолжува)

(п) **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.

(р) **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.

(iv) **Дивиденди**

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Значајни сметководствени политики (продолжува)

(с) **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.

(т) **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 комингентот. За овие услуги добива надомест а средствата од ова работење се исклучуваат од финансиските извештаи на Банката бидејќи тие не претставуваат средства на Банката.

(ќ) **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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

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 2014 година Банката има активни мерки за одржување на усогласеност со Планот за подобрување на состојбата на Банката кој е донесен по Решението од НБРМ издадено во 2011 година и измената на истото во тек на 2012 година. Во текот на 2014 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 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. Во врска со идентификуваните наоди во текот на 2014 година Банката достави до НБРМ Акциски план за отстранување на неусогласеностите.

Со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2014 година не постои неусогласеност со регулативата пропишана од НБРМ во однос на солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

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. 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Управување со ризици (продолжува)

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

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

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

2.1. Кредитен ризик

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

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

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

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

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

Управување со кредитниот ризик

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

- **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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

- **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 интерен систем за класификација на кредитната изложеност кој се користи при одредување на износот на исправката на вредност, односно посебната резерва за покривање на потенцијалната загуба од билансната, односно вонбилансната изложеноста на кредитен ризик.

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

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

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

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

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

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

- вкупна билансна и вонбилансна изложеност на кредитен ризик по сегменти (кредитни картички, корпоративни клиенти, физички лица, банки и финансиски институции),
- вкупна билансна и вонбилансна изложеност на кредитен ризик по статус на побарувањето - редовно, достасано, нефункционално,
- износ на вредноста на извршената исправка на вредност, односно посебна резерва по сегменти,
- структура на вкупната актива (билансна и вонбилансна) изложена на кредитен ризик по одделни ризични категории,
- износ на нефункционалното портфолио на Банката по сегменти,
- преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик по држави и градови (географска концентрација),
- преглед на 20 најголеми изложености кон клиенти - нефинансиски правни лица со редовен статус,
- преглед на 20 најголеми изложености кон клиенти - физички лица со редовен статус,
- преглед на нефункционалните побарувања од клиенти - нефинансиски правни лица и превземени активности за нивна наплата,
- Преглед на најголемите 20 нефункционални побарувања од клиенти - физички лица и превземени активности за нивна наплата,
- извештај за наплатата на нефункционални побарувања во текот на анализиран период (месец), како и извештај за движењето на наплатата на овие побарувања во анализиран период (година),
- извештај за движењето на активата изложена на кредитен ризик за анализиран период,
- изложености поголеми од 5 % од сопствените средства на Банката,
- показатели за квалитетот на кредитното портфолио на Капитал банка споредбено со банкарскиот сектор во целина и посебно со секторот на мали банки, и истите редовно ги доставува до Одборот за управување со ризик.

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

Банката применува голем број на практики и искуства за намалување, односно ограничување на кредитниот ризик. Како еден од најтрадиционалните и најчести начини за намалување на кредитниот ризик е прифаќање на соодветно 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).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Управување со ризици (продолжува)**Кредитен ризик (продолжува)**

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

Достасани, но не оштетени 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 општетување, 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 општетување 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 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:

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																			
достасани побарувања																			
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недостасани побарувања																			
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	11	-	110,045	33,316	234,471	115,502	-	-	424,057	305,057	1,082	1	7,084	7,012	206,079	82,697	982,829	543,585	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Управување со ризици (продолжува)
Кредитен ризик (продолжува)
Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	11	-	110,045	33,316	234,471	115,502	-	-	424,057	305,057	1,082	1	7,084	7,012	206,079	82,697	982,829	543,585
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	11	-	1,558,436	1,223,592	245,355	125,432	-	-	424,057	305,894	2,699	2,268	20,731	23,404	231,022	168,723	2,482,311	1,849,311
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(106,701)	(79,851)	(8,215)	(7,774)	-	-	-	(427)	(376)	(436)	(12,482)	(15,525)	(255)	(907)	(128,029)	(104,920)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	11	-	1,451,735	1,143,740	237,140	117,657	-	-	424,057	305,467	2,323	1,831	8,249	7,879	230,767	167,816	2,354,282	1,744,391

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

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

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување:																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	140,765	65,681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140,765	65,681
Државни хартии од вредност	-	-	94,528	3,577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,528	3,577
Државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	68,022	39,982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,022	39,982
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	739,650	717,154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	739,650	717,154
имот за вршење дејност	-	-	571,292	606,975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	571,292	606,975
Залог на подвижен имот	-	-	437,956	423,078	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	437,956	423,078
Останати видови на обезбедување	-	-	286,401	2,317,354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286,401	2,317,354
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	2,338,614	4,173,976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,338,614	4,173,976

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираните износи, категоризирани по индустриски сектори со состојба на 31 декември 2014 и 2013 година:

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	
	Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	2,034	1,669	-	-	-	-	-	-	-	1	-	91	-	-	2,034	1,761	-
Рударство и вадење на камен	-	-	-	965	-	-	-	-	-	-	-	1	-	12	-	-	-	978	-
Прехрамбена индустрија	-	-	10,252	2,719	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	516	380	10,769	3,099	-
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	20,926	21,331	-	-	-	-	-	-	24	25	1	5	-	-	20,951	21,361	-
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	40,493	32,361	1,049	920	-	-	-	-	41	32	-	47	1,632	419	43,215	33,779	-
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	34,207	2,906	194	179	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	34,403	3,085	-
Останата преработувачка индустрија	-	-	72,234	51,633	-	-	-	-	-	-	33	7	4	6	31	15,504	72,302	67,150	-
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	195,138	68,203	-	-	-	-	-	-	276	18	-	-	16,455	1,428	211,869	69,649	-
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	2,179	2,514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,179	2,514	-
Градежништво	-	-	161,823	174,074	1,100	712	-	-	-	-	276	341	1	-	6,991	6,940	170,191	182,067	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

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

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	252,968	239,423	-	-	-	-	-	-	9	35	249	7,435	23,323	22,455	276,549	269,348	
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	11	-	1,451,735	1,143,740	237,140	117,657	-	-	424,057	305,467	2,323	1,831	8,249	7,879	230,767	167,816	2,354,282	1,744,391	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираните износи, категоризирани по географски региони со состојба на 31 декември 2014 и 2013 година:

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	
	Географска локација																		
Република																			
Македонија	11	-	1,451,735	1,143,740	237,140	117,657	-	-	307,381	233,723	2,323	1,830	8,249	7,879	230,767	167,816	2,237,606	1,672,646	
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	116,676	71,743	-	-	-	-	-	-	116,676	71,743	
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно	11	-	1,451,735	1,143,740	237,140	117,657	-	-	424,057	305,467	2,323	1,831	8,249	7,879	230,767	167,816	2,354,282	1,744,391	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
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 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 2014 и 2013 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Управување со ризици (продолжува)

Ризик на ликвидност (продолжува)

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

31 декември 2014	Помалку од 1 мес,	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
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	1,262,893	92,679	469,005	184,470	309,107	317,854	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	690,519	(152,462)	(635,954)	(207,720)	159,267	199,335	52,985

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Управување со ризици (продолжува)
 Ризик на ликвидност (продолжува)
 Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)
 (продолжува)

во илјади денари

31 декември 2013	Помалку од 1 мес,	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	458,601	-	836	35,023	-	-	494,361
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	91,718	63,784	426,905	165,872	294,111	189,054	1,231,444
Вложувања во хартии од вредност	125,432	-	-	-	-	-	125,432
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	30,079	-	-	-	-	-	30,079
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	705,730	63,784	427,741	200,895	294,111	189,054	1,881,316
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	66,943	-	-	-	-	-	66,943
Депозити на други комитенти	351,242	219,740	544,271	256,107	28,504	5,218	1,405,081
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	652	522	-	-	-	89,191	90,366
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	6,002	-	-	-	-	-	6,002
Вкупно финансиски обврски	424,839	220,262	544,271	256,107	28,504	94,409	1,568,392
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	26,074	50,187	80,970	13,911	28,991	-	200,134
Рочна неусогласеност	280,891	(156,478)	(116,530)	(55,212)	265,607	94,645	312,924

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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 каматноносните средства и каматноносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променливи каматни стапки, Банката е исто така изложена на основниот ризик, кој произлегува од различниот начин на менување на променливите каматни стапки, како што се на пример каматната стапка на штедните влогови на населението, 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 каматноносните средства и обврски Банката го задржува правото за истовремено менување на каматните стапки. Во услови кога се намалуваат каматните стапки, ќе се намалат и каматните маржини 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 каматноносните средства и обврски на Банката, групирани според периодот на промената на каматните стапки на ден 31 декември 2014 и 31 декември 2013 година.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Управување со ризици (продолжува)
Пазарен ризик (продолжува)

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

	Добивка/ Загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Активна пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
2014				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2014)	(30,041)	387,846	1,747,847	22,19%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
Депрецијација на денарот во однос на други валути (директен валутен ризик)				
10%	516	388,362	1,787,427	21,73%
15%	775	388,261	1,807,217	21,48%
30%	1,549	389,395	1,866,588	20,86%
Ризик од промена на каматните стапки				
Промена на номиналната каматна стапка				
Пораст за 1.5%	(311)	387,535	1,747,846	22,17%
Пораст за 2%	(414)	387,432	1,747,846	22,16%
Пораст за 2.5%	(518)	387,328	1,747,846	22,16%
2013				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2013)	(44,280)	319,584	1,474,444	21,67%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
Депрецијација на денарот во однос на други валути (директен валутен ризик)				
10%	523	320,107	1,505,528	21,26%
15%	784	320,368	1,521,071	21,06%
30%	1,569	321,153	1,507,698	20,49%
Ризик од промена на каматните стапки				
Промена на номиналната каматна стапка				
Пораст за 1.5%	(196)	319,388	1,474,444	21,66%
Пораст за 2%	(261)	319,323	1,474,444	21,66%
Пораст за 2.5%	(326)	319,258	1,474,444	21,65%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31 декември 2014 година (во илјади денари)

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЦХФ (ФКС + ВКС + ПКС)	ЦХФ	(4)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(20,077)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	(7,033)
1.4	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	6,597
1.5	Нето пондерирана позиција за валута УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	(152)
1.6	Нето пондерирана позиција за валута ГБП (ФКС + ВКС + ПКС)	ГБП	(41)
	Вкупна пондерирана вредност - промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		(20,710)
2	Сопствени средства		387,846
4	Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)		5.34%

Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31 декември 2013 година (во илјади денари)

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЦХФ (ФКС + ВКС + ПКС)	ЦХФ	(4)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(15,565)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	(1,729)
1.4	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	4,535
1.6	Нето пондерирана позиција за валута УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	(152)
1.9	Нето пондерирана позиција за валута ГБП (ФКС + ВКС + ПКС)	ГБП	(134)
	Вкупна пондерирана вредност - промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		(13,049)
2	Сопствени средства		319,584
4	Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)		4.08%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно камато- носни средства/ обврски
31 декември 2014							
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 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 неспомнатата 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)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

во илјади денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно камато- носни средства/ обврски
31 декември 2013							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	231,818	-	-	-	-	-	231,818
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од комитенти	80,096	86,141	924,585	5,882	-	-	1,096,704
Вложувања во хартии од вредност	89,746	-	114,600	-	-	-	204,346
Останата неспомната каматочувствителна актива	8,709	-	-	-	-	-	8,709
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	410,369	86,141	1,039,185	5,882	-	-	1,541,577
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	66,943	-	-	-	-	-	66,943
Депозити на други комитенти	104,219	165,254	790,036	133,339	-	-	1,192,848
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	89,191	89,191
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	105,214	-	-	-	-	-	105,214
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	276,376	165,254	790,036	133,339	-	89,191	1,454,196
Нето-билансна позиција	133,993	(79,113)	249,149	(127,457)	-	(89,191)	87,381
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето позиција	133,993	(79,113)	249,149	(127,457)	-	(89,191)	87,381

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (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 2014 и 2013 година.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Управување со ризици (продолжува)
Пазарен ризик (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
31 декември 2014					
Монетарни средства					
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 и побарувања од банки	11	-	-	-	11
Кредити 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
Издадени 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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Управување со ризици (продолжува)
 Пазарен ризик (продолжува)
 Валутен ризик (продолжува)

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
31 декември 2013					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	229,077	105,689	91,241	7,927	433,934
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од други комитенти	802,304	341,436	-	-	1,143,740
Вложувања во хартии од вредност	45,866	71,792	-	-	117,658
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	13,373	266	149	-	13,788
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	1,090,620	519,183	91,390	7,927	1,709,120
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	66,957	-	66,957
Депозити на други комитенти	935,025	441,661	22,665	5,730	1,405,081
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	90,365	-	-	90,365
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	5,905	73	-	25	6,003
Вкупно монетарни обврски	940,930	532,099	89,622	5,755	1,568,406
Нето- позиција	149,690	(12,916)	1,768	2,172	140,714

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

3 Адкватност 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. 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 некумулативни 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, 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Адекватност на капиталот (продолжува)

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.

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 во 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 2014 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 2014 и 2013 година се како што следува:

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Адекватност на капиталот (продолжува)
Извештај за адекватноста на капиталот

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2014	31 декември 2013
1	2	3	4
I	Актива пондерирана според кредитниот ризик		
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	1,577,558	1,347,513
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	126,205	107,801
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	5,164	5,228
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	-	-
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	-	-
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	13,623	10,154
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	170,288	126,930
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Актива пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	1,747,847	1,474,443
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	139,828	117,955
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	387,846	319,584
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	22.19	21.67

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Адекватност на капиталот (продолжува)

Извештај за сопствените средства

Ред. Бр.	ОПИС	31 декември 2014	31 декември 2013
	Основен капитал		
	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции		
1		855,688	856,514
1.1	Номинална вредност	855,688	856,514
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	855,688	856,514
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
1.2	Премија	-	-
1.2.1	Премија од обични акции	-	-
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2	Резерви и задржана добивка или загуба	(560,857)	(579,087)
2.1	Резервен фонд	-	-
2.2	Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	-	-
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	(560,857)	(579,087)
2.4	Тековна добивка	-	-
3	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.1	Малцинско учество	-	-
3.2	Резерви од курсни разлики	-	-
3.3	Останати разлики	-	-
4	Одбитни ставки	31,872	48,065
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	30,041	44,280
4.2	Откупени сопствени акции	-	-
4.3	Нематеријални средства	1,831	3,785
4.4	Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
4.5	Износ на неиздвоена исправка на вредноста и посебната резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
4.6	Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба	-	-
4.7	Други одбитни ставки	-	-
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	262,959	229,362

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Адекватност на капиталот (продолжува)
Извештај за сопствените средства (продолжува)

Ред. Бр.	ОПИС	31 декември 2014	31 декември 2013
Дополнителен капитал			
	Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата врз основа на овие акции		
5		-	-
5.1	Номинална вредност	-	-
5.2	Премија	-	-
6	Ревалоризациски резерви	11,146	1,031
7	Хибридни инструменти	-	-
8	Субординирани инструменти	113,741	89,191
	Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал		
9		113,741	89,191
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	124,887	90,222
	<i>Одбитни ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал</i>		
	Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
10		-	-
	Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр, 10	-	-
11		-	-
	Збиен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	-	-
12		-	-
	Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	-	-
13		-	-
	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал	-	-
14		-	-
	Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
15		-	-
16	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	-	-
IV	Основен капитал по одбитните ставки	262,959	229,362
V	Дополнителен капитал по одбитните ставки	124,887	90,222
Сопствени средства			
VI	Основен капитал	262,959	229,362
VII	Дополнителен капитал	124,887	90,222
VIII	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	387,846	319,584

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Известување според сегменти (продолжува)

А. Оперативни сегменти

во илјади денари	Работа со население	Корпоративно работење	Инвестициско работење	Ликвидност	Сите останати незначјни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2014							
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)
<u>Данок од добивка</u>							-
Добивка/(загуба) за финансиската година							(30,041)
Вкупна актива по сегмент	254,259	1,155,805	463,876	612,010	-	104,535	2,590,485
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	254,259	1,155,805	463,876	612,010	-	104,535	2,590,485
Вкупно обврски по сегмент	1,186,679	377,660	563,860	179,063	-	6,901	2,314,163
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	1,186,679	377,660	563,860	179,063	-	6,901	2,314,163

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Известување според сегментите (продолжува)

A. Оперативни сегменти (продолжува)

во илјади денари	Работа со население	Корпоративно работење	Инвестициско работење	Ликвидност	Сите останати незначјни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2013							
Нето-приходи/(расходи) од камата	(5,455)	75,041	3,457	(6,574)	-	-	66,469
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	4,901	20,806	-	(4,924)	-	-	20,783
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	10,444	10,444
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	(554)	95,847	3,457	(11,498)	-	10,444	97,696
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(6,542)	(29,445)	(215)	407	-	-	(35,795)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	4,770	4,770
Амортизација	-	-	-	-	-	(15,519)	(15,519)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(95,432)	(95,432)
Вкупно расходи по сегмент	(6,542)	(29,445)	(215)	407	-	(106,181)	(141,976)
Финансиски резултат по сегмент	(7,096)	66,402	3,242	(11,091)	-	(95,737)	(44,280)
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	(7,096)	66,402	3,242	(11,091)	-	(95,737)	(44,280)
Вкупна актива по сегмент	246,660	882,837	206,502	371,294	-	96,413	1,803,706
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	246,660	882,837	206,502	371,294	-	96,413	1,803,706
Вкупно обврски по сегмент	924,080	237,727	-	403,211	-	4,296	1,569,314
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	924,080	237,727	-	403,211	-	4,296	1,569,314

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Известување според сегментите (продолжува)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

	Оперативни сегменти		Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен комитент
	во илјади денари	Корпоративно - камати			
2014					
Комитент 1					
Приходи	5,143	86	-	-	5,229
(расходи)	(1,916)	-	-	-	(1,916)
Комитент 2					
Приходи	5,223	507	-	-	5,730
(расходи)	(7,689)	-	-	-	(7,689)
Комитент 3					
Приходи	2,952	278	-	-	3,230
(расходи)	(2,022)	-	-	-	(2,022)
Комитент 4					
Приходи	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-
Комитент 5					
Приходи	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-
Комитент 6					
Приходи	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	1,691	871	-	-	2,562
2013					
Комитент 1					
Приходи	5,459	224	-	-	5,683
(расходи)	(3,287)	-	-	-	(3,287)
Комитент 2					
Приходи	3,918	580	-	-	4,498
(расходи)	(1,785)	-	-	-	(1,785)
Комитент 3					
Приходи	2,423	1,012	-	-	3,435
(расходи)	(1,501)	-	-	-	(1,501)
Комитент 4					
Приходи	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-
Комитент 5					
Приходи	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-
Комитент 6					
Приходи	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	5,227	1,816	-	-	7,043

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Известување според сегментите (продолжува)

В. Географски подрачја

	во илјади денари	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (останати)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
2014									
Вкупно приходи		117,729	752	-	-	-	-	-	118,481
Вкупна актива		2,473,808	116,677	-	-	-	-	-	2,590,485
2013									
Вкупно приходи		96,767	929	-	-	-	-	-	97,696
Вкупна актива		1,732,372	71,334	-	-	-	-	-	1,803,706

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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 каматносни 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски**

во илјади денари	2014		2013	
	Сметководствена вредност	Објективна вредност	Сметководствена вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	794,740	794,740	433,934	433,934
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	11	11	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,451,735	1,451,735	1,143,740	1,143,740
Вложувања во хартии од вредност	237,140	237,140	117,658	117,658
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	15,939	15,939	13,788	13,788
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	66,957	66,957
Депозити на други комитенти	2,127,943	2,127,943	1,405,081	1,405,081
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Субординирани обврски	114,061	114,061	90,365	90,365
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	6,901	6,901	6,003	6,003

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

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

Ниво 1 - објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување на котирана пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар. Банката има класификувано во Ниво 1 сопственички инструменти со кои се тргува на Македонска берза.

Ниво 2 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) од активни пазари (влезните информации може директно или индиректно да се потврдат и да се следат на активните пазари, како на пр.: котирани цени на активен пазар за слични финансиски инструменти, или сите значајни влезни информации во моделот за одредување на објективната вредност може да се потврдат и да се следат на активниот пазар).

Ниво 3 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) коишто не можат директно или индиректно да се потврдат и да се следат на активни пазари, односно врз основа на техники за вреднување во кои најголемо учество имаат информациите за ризиците на финансиските инструменти коишто не можат да се следат и да се потврдат на активни пазари. Банката нема класификувани инструменти во Ниво 3.

Б1. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност

во илјади денари 2014	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	118,060	119,080	-	237,140
Вкупно		118,060	119,080	-	237,140
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
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	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)
Б.Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)
Б1.Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)

	во илјади денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
2013						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување	19		-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20		-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21		-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23,1		5,797	111,861	-	117,658
Вкупно			5,797	111,861	-	117,658
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
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		-	-	-	-
Вкупно			-	-	-	-

Б2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективната вредност

	во илјади денари	2014		2013	
		Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
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		-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

Б3.Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3

во илјади денари	Средства за тргување	Финан, сред, по обј, вред, преку билансот на успех, опред, како такви при почет, приз,	Вложување во харт, од вредност, располо- жливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финан, обврски по обј, вред, преку билансот на успех, опред, како такви при почет, приз,	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2013	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) призн, во Билансот на успех за финан, средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)
Б.Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)
Б3.Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3 (продолжува)

во илјади денари	Средства за тргување	Финан, сред, по обј, вред, преку билансот на успех, опред, како такви при почет, приз,	Вложување во харт, од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финан, обврски по обј, вред, преку билансот на успех, опред, како такви при почет, приз,	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2014	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) призн, во Билансот на успех за финан, средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

А. Структура на приходите и расходите од камата според видот на финансиските инструменти
во илјади денари

	2014	2013
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	5,143	4,475
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	967	523
Кредити на и побарувања од комитенти	126,536	108,080
Вложувања во хартии од вредност	7,694	3,457
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1,971)	(4,549)
Наплатени претходно отпишани камати	12,528	10,509
Вкупно приходи од камата	150,897	122,495
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	94	332
Депозити на други комитенти	66,844	53,678
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	16	41
Субординирани обврски	1,648	1,975
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	68,602	56,026
Нето - приходи(расходи) од камата	82,295	66,469

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

	2014	2013
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	99,879	80,881
Држава	7,694	3,457
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	6,110	4,998
Останати финансиски друштва (небанкарски)	2,549	2,526
Домаќинства	24,108	24,673
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1,971)	(4,549)
Наплатени претходно отпишани камати	12,528	10,509
Вкупно приходи од камата	150,897	122,495
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	2,593	5,170
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,197	671
Банки	110	373
Останати финансиски друштва (небанкарски)	17,121	9,943
Домаќинства	44,324	36,087
Нерезиденти	3,257	3,782
Вкупно расходи за камата	68,602	56,026
Нето - приходи/(расходи) од камата	82,295	66,469

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

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

	во илјади денари	
	2014	2013
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	10,989	8,965
Платен промет		
- во земјата	8,293	7,037
- со странство	3,688	3,271
Акредитиви и гаранции	7,424	5,911
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато:	-	-
- картично работење	4,397	4,284
- останато	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	34,791	29,468
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	12	24
Платен промет		
- во земјата	2,710	2,541
- со странство	1,798	1,773
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато:		
- интербанкарски активности	1,537	1,661
- картично работење	3,900	2,516
- останато	351	170
Вкупно расходи од провизии и надомести	10,308	8,685
Нето - приходи/(расходи) од провизии и надомести	24,483	20,783

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Приходи и расходи од провизии и надомести (продолжува)

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

	<i>во илјади денари</i>	
	2014	2013
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	27,459	22,856
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	128	46
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1,194	1,185
Домаќинства	5,229	4,902
Нерезиденти	781	479
Вкупно приходи од провизии и надомести	34,791	29,468
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	1,912	2,096
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	3,021	3,042
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1,923	1,802
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	3,452	1,745
Вкупно расходи од провизии и надомести	10,308	8,685
Нето - приходи/(расходи) од провизии и надомести	24,483	20,783

8 Нето-приходи од тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	2014	2013
Средства за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
Обврски за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност депозитите за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	во илјади денари	
	2014	2013
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	во илјади денари	
	2014	2013
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	6,121	6,045
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	243	19
- курсни разлики на исправката на посебната резерва, нето	-	-
- останати курсни разлики на нето основа	83	(975)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	6,447	5,089

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

11 Останати приходи од дејноста

	во илјади денари	
	2014	2013
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	64	55
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
- недвижности и опрема	76	1
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	2,236	38
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	-
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	-	3
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
- вонбилансни кредитни изложености	653	621
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- реструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Останато:		
- приходи од минати години	1,194	411
- приходи од нерезиденти	-	2,005
- приход по судски решенија	-	1,090
- приходи по попис	-	908
- останато	1,033	223
Вкупно останати приходи од дејноста	5,256	5,355

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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 коминтенти	Вложувања во фин, средства располож, за продажба	Вложувања во фин, средства кои се чуваат до доспевање	Парични средства и парични еквиваленти	Побару- вања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2014								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
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
Исправка на вредноста на групна основа								
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
2013								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	98,925	216	-	508	851	99	100,599
	-	(63,465)	-	-	(81)	(593)	(665)	(64,804)
	-	35,460	216	-	427	258	(566)	35,795
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	35,460	216	-	427	258	(566)	35,795

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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	Неконтролира- но учество	Вкупно
2014								
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)
2013								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	3,044	-	-	-	3,044
		-	-	(7,814)	-	-	-	(7,814)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	(4,770)	-	-	-	(4,770)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

14 Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	2014	2013
Краткорочни користи за вработените		
- Плати	34,037	34,387
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	12,356	12,300
- Краткорочни платени отсуства	296	75
- Трошоци за привремено вработување	-	-
- Удел во добивката и награди	-	-
- Немонетарни користи	-	-
	46,689	46,762
Користи по престанокот на вработувањето		
- 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	-
Користи поради престанокот 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:		
- Надомест по основ на колективен договор	810	121
	810	121
Вкупно трошоци за вработените	47,597	48,883

15 Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	2014	2013
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	3,924	3,528
Други интерно развиени нематеријални средства	1,661	1,660
Други нематеријални средства	371	359
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	230	229
	6,186	5,776
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	-	-
Транспортни средства	899	964
Мебел и канцелариска опрема	2,508	3,468
Останата опрема	750	820
Други ставки на недвижностите и опремата	58	58
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	4,090	4,433
	8,305	9,743
Вкупно амортизација	14,491	15,519

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

16 Останати расходи од дејноста

	2014	во илјади денари 2013
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	6,269	5,711
Премии за осигурување на имотот и на вработените	1,061	1,050
Материјали и услуги	20,157	21,279
Административни и трошоци за маркетинг	2,175	2,101
Останати даноци и придонеси	918	1,124
Трошоци за кирии	15,324	14,567
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	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	102	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Расходи за чланарини	-	-
Останати расходи од минати години	-	-
Расходи од девизно валутно работење	-	-
Останато:		
- службени патувања	2,100	2,100
- трошоци за такси и судски решенија	14	17
- данок на непризнаени расходи	-	300
- останато	453	300
Вкупно останати расходи од дејноста	48,573	48,549

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

17 Данок на добивка

А.Расходи/ приходи за тековен и одложен данок

	<i>во илјади денари</i>	
	2014	2013
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	-	-
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	-	-
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	-	-
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Данок на добивка (продолжува)**Б. Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка**

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	2014		2013	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	-	(30,041)	-	(44,280)
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	-	-	-	-
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	11.50%	3,455	0.00%	134
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	-	-	-	-
Просечна ефективна даночна стапка	0.00%	-	0.00%	-

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

	во илјади денари	пред оданочување	2014 (расход)/ поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	2013 пред оданочување
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-
Удел во 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 кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

18 Парични средства и парични еквиваленти

	<i>во илјади денари</i>	
	2014	2013
Парични средства во благајна	29,410	31,472
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	299,389	122,015
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	116,676	72,170
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	15,645	17,837
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	226,736	88,888
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на доспевање до три месеци	65,000	66,956
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-
(Исправка на вредноста)	-	(427)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	752,856	399,338
Задолжителни депозити во странска валута	41,884	35,023
Ограничени депозити	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	794,740	433,934

	<i>во илјади денари</i>	
	2014	2013
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	427	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	545	508
- (ослободување на исправката на вредноста)	(972)	(81)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	427

Согласно Одлука за задолжителна резерва донесена од страна на Народна Банка на Република Македонија, стапката на задолжителна резерва на Банката изнесува 8% (2013: 8%) за обврски во домашна валута, 20% (2013: 20%) за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 15% (2013: 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. Периодот на исполнување на задолжителната резерва е од 11ти во тековниот месец до 10ти во следниот месец.

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 2014 година изнесуваше 0% годишно (2013: 1% годишно). Каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2014 година изнесуваше 0% (2013: 0.1% годишно).

Благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 35 дена (2013: 35 дена) и каматни стапки во висина од 3.25% годишно (2013: од 3.25% годишно).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

19 Средства за тргување

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

	<i>во илјади денари</i>	
	2014	2013
Хартии од вредност за тргување		
Должнички хартии од вредност за тргување		
- 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	-	-
Сопственички инструменти за тргување		
- 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	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување
Б1. Состојба на прекласифицираните средства за тргување

	во илјади денари	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	2014		2013	
			сметководствена вредност на 31.12.2014	објективна вредност на 31.12.2014	сметководствена вредност на 31.12.2013	објективна вредност 31.12.2013
Средства за тргување прекласифицирани во 2014						
во:						
- финансиски средства расположливи за продажба		-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки		-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2013						
во:						
- финансиски средства расположливи за продажба		-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки		-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)

Б2. Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

во илјади денари	прекласифицирани во текот на 2014		Биланс на успех 2014	прекласифицирани во текот на 2013		Останати добивки/ (загуби) 2013
	Биланс на успех 2014	Останати добивки/ (загуби) 2014		Биланс на успех 2013	Останати добивки/ (загуби) 2013	
Период пред прекласификација						
Средства за тргување						
прекласифицирани во финансиски						
средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување						
прекласифицирани во кредити и						
побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување						
прекласифицирани во кредити и						
побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Период по прекласификација						
Средства за тргување						
прекласифицирани во финансиски						
средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на						
финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-	-
- промени во објективната вредност,						
на нето основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување						
прекласифицирани во кредити						
побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на						
финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување						
прекласифицирани во кредити и						
побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на						
финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)

Б3. Добивки или загуби кои би биле признаени во Билансот на успех доколку средствата не биле прекласифицирани

	во илјади денари	прекласифицирани во текот на		
		2014	2013	
		Биланс на успех 2014	Биланс на успех 2014	Биланс на успех 2013
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства				
расположливи за продажба		-	-	-
- нето-приходи од тргување		-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- нето-приходи од тргување		-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- нето-приходи од тргување		-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	<i>во илјади денари</i>	
	2014	2013
<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 коминтенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

21 Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

	<i>во илјади денари</i>			
	2014		2013	
	Дериватни средства	(Дериватни обврски)	Дериватни средства	(Дериватни обврски)
А, Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
А,1 Според видот на променливата				
Деривати чувани за управување со ризик				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
А,2 Според видот на заштита од ризик				
Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Б, Вградени деривати				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

	2014		во илјади денари 2013	
	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	-	-	-

	во илјади денари	
	2014	2013
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	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Кредити и побарувања (продолжува)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	во илјади денари			
	2014		2013	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	505,185	719,173	300,798	622,132
- побарувања врз основа на камати	16,279	-	9,385	-
Држава				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	2,453	-	2,857	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	14,887	29,636	-	26,390
- побарувања врз основа на камати	456	-	202	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	-	26,130	-	18,972
потрошувачки кредити	49,763	119,771	24,688	134,542
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	58,872	-	57,987	-
други кредити	5,007	9,134	15,329	8,812
побарувања врз основа на камати	1,690	-	1,497	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	178,568	(178,568)	162,888	(162,888)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	833,160	725,276	575,631	647,960
(Исправка на вредноста)	(89,063)	(17,638)	(66,831)	(13,020)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	744,097	707,638	508,800	634,940

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Кредити и побарувања (продолжува)

Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

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

	во илјади денари	
	2014	2013
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	79,851	46,001
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	127,866	98,925
- (ослободување на исправката на вредноста)	(84,199)	(63,176)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(15,191)	(289)
Ефект од курсни разлики	(227)	(5)
(Отпишани побарувања)	(1,399)	(1,605)
Состојба на 31 декември	106,701	79,851
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	106,701	79,851

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

	во илјади денари	
	2014	2013
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти за обезбедување		
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	128,779	53,252
- Државни хартии од вредност	51,321	3,845
- Државни безусловни гаранции	-	-
- Банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	60,824	16,744
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
- Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	280,702	389,755
- Имот за вршење дејност	245,971	108,437
Залог на подвижен имот	62,302	105,461
Останати видови обезбедување	568,258	450,092
Необезбедени	53,578	16,154
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1,451,735	1,143,740

Со состојба на 31 декември 2014 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата од други комитенти изнесуваат 126,691 илјади денари (2013: 96,029 илјади денари). Непризнаената камата и останатите поврзани трошоци по овие кредити изнесуваат 16,277 илјади денари (2013: 13,132 илјади денари).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

	2014	во илјади денари 2013
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	119,080	111,861
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	115,391	3,641
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	234,471	115,502
Котирани	115,391	3,641
Некотирани	119,080	111,861
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	10,884	9,930
	10,884	9,930
Котирани	10,884	9,930
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	245,355	125,432
(Исправка на вредноста)	(8,215)	(7,774)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	237,140	117,658

	2014	во илјади денари 2013
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	7,774	7,559
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	441	216
- (ослободување на исправката на вредноста) (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	(1)
	-	-
Состојба на 31 декември	8,215	7,774

Со состојба на 31 декември 2014 година, државните обврзници за денационализација издадени од Министерството за финансии во Република Македонија се состојат од:

- Државни обврзници од петта емисија, издадени 2006 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2013: 2%), кои, со состојба на ден 31 декември 2014 изнесуваат 1,590 илјади Денари (2013: 2,277 илјади Денари);

- Државни обврзници од шеста емисија, издадени 2007 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2013: 2%), кои, со состојба на ден 31 декември 2014 изнесуваат 95 илјади Денари (2013: 121 илјади Денари); и

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година**

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)***Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)***

- Државни обврзници од седма емисија, издадени во 2008 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2013: 2%), кои со состојба на ден 31 декември 2014 изнесуваат 1,003 илјади Денари (2013: 1,185 илјади Денари).

- Државни обврзници издадени во 2014 година со рок на доспевање од 2 години и годишна каматна стапка од 3%, кои со состојба на ден 31 декември 2014 изнесуваат 57,020 илјади Денари.

- Државни обврзници издадени во 2014 година со рок на доспевање 30 мај 2018 година и годишна каматна стапка од 4,9%, кои со состојба на ден 31 декември 2014 изнесуваат 55,000 илјади Денари.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)
Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба
Б. Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

во илјади денари	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	2014	објективна вредност на 31.12.2014	2013	објективна вредност на 31.12.2013
		Сметководствена вредност на 31.12.2014		Сметководствена вредност на 31.12.2013	
Средства расположливи за продажба прекласифицирани 2014 во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
<hr/>					
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2013					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
<hr/>					
<hr/>					

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)
Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)
Б2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективната вредност

	во илјади денари	Биланс на успех 2014	Останати добивки / (загуби) 2014	Биланс на успех 2013	Останати добивки / (загуби) 2013
Период пред прекласификација					
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити 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 и побарувања од други комитенти		-	-	-	-
- приход од камата		-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа		-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето основа		-	-	-	-
		-	-	-	-
Период по прекласификација					
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки		-	-	-	-
- приходи од камата		-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа		-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви		-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти		-	-	-	-
- приходи од камата		-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа		-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви		-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

Б.Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)

Б3.Добивки или загуби кои би биле признаени доколку средствата не биле прекласифицирани

	во илјади денари	Биланс на успех 2014	Останати добивки/ (загуби) 2014	Биланс на успех 2013	Останати добивки/ (загуби) 2013
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки		-	-	-	-
- приходи од камата		-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа		-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти		-	-	-	-
- приходи од камата		-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа		-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето основа		-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	2014	во илјади денари 2013
Должнички хартии од вредност		
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 доспевање пред исправката на вредноста	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање намалени за исправката на вредноста	-	-

	2014	во илјади денари 2013
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	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

А, Процент на учество на штедилницата во подружници и во придружени друштва

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас		во %
		2014	2013	2014	2013	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

Б, Финансиски информации за придружените друштва – 100 проценти

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	во илјади денари	
					Добивка/ (загуба) за финанси-ската година	2014
2014	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2013	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	2014	2013
Побарувања од купувачите	12,366	15,350
Однапред платени трошоци	2,025	843
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	2,700	2,705
Побарувања од вработените	-	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато:		
- залиха на материјал	2,146	1,615
- нумизматика	148	148
- побарувања по плаќања во име на коминтенти	940	409
- операции со кредитни картички	7,425	7,344
- антиципативна камата	745	1,315
- останато	1	20
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	28,496	29,749
(Исправка на вредноста)	(12,858)	(15,961)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	15,638	13,788

	во илјади денари	
	2014	2013
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	15,961	16,233
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	1,616	950
- (ослободување на исправката на вредноста)	(4,341)	(1,258)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(362)	-
Ефект од курсни разлики	(16)	52
(Отпишани побарувања)	-	(16)
Состојба на 31 декември	12,858	15,961

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

26 Заложени средства

	2014	2013
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2013	-	64,866	5,215	6,599	-	76,680
преземени во текот на годината	-	-	579	-	-	579
(продадени во текот на годината)	-	(8,640)	-	-	-	(8,640)
(пренос во сопствени средства)	-	(49,331)	-	-	-	(49,331)
На 31 декември 2013	-	6,895	5,794	6,599	-	19,288
Состојба на 1 јануари 2014	-	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	-	9,076	6,613	16,604	360	32,653
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2013	-	12,860	1,368	1,319	-	15,547
Загуба поради оштетување во текот на годината	-	1,126	978	1,056	-	3,160
(продадени во текот на годината)	-	(1,728)	-	-	-	(1,728)
(пренос во сопствени средства)	-	(9,866)	-	-	-	(9,866)
Состојба на 31 декември 2013	-	2,392	2,346	2,375	-	7,113
Состојба на 1 јануари 2014	-	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	-	3,495	3,225	5,540	130	12,390
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2013	-	52,006	3,847	5,280	-	61,133
на 31 декември 2013	-	4,503	3,448	4,224	-	12,175
На 31 декември 2014	-	5,581	3,388	11,064	230	20,263

Со состојба на 31 декември 2014 година, превземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сегашна сметководствена вредност од 20,263 илјади денари (2013: 12,175 илјади денари). Нивната објективна вредност на 31 декември 2014 година изнесува 34,847 илјади денари (2013: 18,448 илјади денари).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

28 Нематеријални средства

На ден 31 декември 2014 и 2013 година, нематеријалните средства во целост се состојат од купен софтвер од надворешни добавувачи и други нематеријални средства. Промените во евидентираната вредност за разгледуваните периоди е како што следи:

А, Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2013	-	26,090	8,303	6,719	-	1,148	-	42,260
зголемувања преку нови набавки	-	2,544	-	184	-	-	-	2,728
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	28,634	8,303	6,903	-	1,148	-	44,988
Состојба на 1 јануари 2014	-	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)	-	(3,335)	-	(3,258)	-	-	-	(6,593)
(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 2014	-	27,552	8,303	3,723	-	1,148	-	40,726

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Нематеријални средства (продолжува)**А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)**

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2013	-	10,813	4,938	4,464	-	344	-	20,559
амортизација за годината	-	3,528	1,660	359	-	229	-	5,776
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	14,341	6,598	4,823	-	573	-	26,335
Состојба на 1 јануари 2014	-	14,341	6,598	4,823	-	573	-	26,335
амортизација за годината	-	3,924	1,661	371	-	230	-	6,186
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(3,335)	-	(3,258)	-	-	-	(6,593)
Состојба на 31 декември 2014	-	14,930	8,259	1,936	-	803	-	25,928
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2013	-	15,277	3,365	2,255	-	804	-	21,701
на 31 декември 2013	-	14,293	1,705	2,080	-	575	-	18,653
На 31 декември 2014	-	12,622	44	1,787	-	345	-	14,798

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нема- теријални с-ва	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:							
На 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

29 Недвижности и опрема*А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност*

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар, опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижности- те и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2013	-	-	3,466	46,507	5,942	927	-	22,314	79,156
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	2,378	-	2,378
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(1,137)	-	(239)	-	-	-	(1,376)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	1,649	536	-	-	44,901	193	47,279
Состојба на 31 декември 2013	-	-	3,978	47,043	5,703	927	47,279	22,507	127,437
Состојба на 1 јануари 2014	-	-	3,978	47,043	5,703	927	47,279	22,507	127,437
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	605	-	605
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(190)	(19,269)	(470)	-	-	(1,431)	(21,360)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(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	-	-	4,157	27,900	5,329	927	47,293	21,076	106,682

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Недвижности и опрема (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар, опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижности- те и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2013	-	-	1,870	38,014	3,356	158	-	11,682	55,080
амортизација за годината	-	-	964	3,468	820	58	-	4,433	9,743
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(734)	-	(239)	-	-	-	(973)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	-	2,100	41,482	3,937	216	-	16,115	63,850
Состојба на 1 јануари 2014	-	-	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) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(162)	(19,269)	(470)	-	-	(1,431)	(21,332)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	-	2,837	24,721	4,217	274	-	18,774	50,823
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2013	-	-	1,596	8,493	2,586	769	-	10,632	24,076
на 31 декември 2013	-	-	1,878	5,561	1,766	711	47,279	6,392	63,587
на 31 декември 2014	-	-	1,320	3,179	1,112	653	47,293	2,302	55,859

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски
30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	2014	2013
Побарувања за данок на добивка (тековен)	301	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-
	301	-

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А, Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	2014		2013	
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	Одложени даночни средства на нето основа	(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	-	-	-	-

Б. Непризнаени одложени даночни обврски

	2014	2013
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)
Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)

В. Усогласувањето на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината

	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 01 јануари	билансот на успех	капиталот	
2014				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-
2013				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	2014	2013
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	171
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	171

Б. Група за отуѓување

	2014	2013
Група на средства за отуѓување		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-

Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

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

	2014	2013
Добивка/ (загуба) признаена од продажба на средствата кои се чуваат за продажба и група на отуѓување	-	-
	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

32 Обврски за тргување

	2014	2013
Депозити на банки		
- Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
- Орочени депозити	-	-
- Останати депозити	-	-
	-	-
Депозити на други коминтенти		
- Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
- Орочени депозити	-	-
- Останати депозити	-	-
	-	-
Издадени должнички хартии од вредност		
- Инструменти на пазарот на пари	-	-
- Сертификати за депозит	-	-
- Издадени обврзници	-	-
- Останато	-	-
	-	-
Останати финансиски обврски	-	-
	-	-
Деривати за тргување		
- Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
- Договори зависни од промената на курсот	-	-
- Договори зависни од промена на цената на хартиите од вредност	-	-
- Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	Сегашна сметководстве- на вредност	2014 Договорна вредност, платлива на достасување	Сегашна сметководстве- на вредност	2013 Договорна вредност, платлива на достасување
Депозити на банки				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Депозити на други коминтенти				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-
Останати финансиски обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

34 Депозити**34.1 Депозити на банки**

	2014		2013	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
- домашни банки	65,000	-	66,957	-
- странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
- домашни банки	3	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	65,003	-	66,957	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти

	2014		2013	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	168,634	-	127,714	-
- Депозити по видување	18	-	18	-
- Орочени депозити	80,878	55,306	32,745	32,308
- Ограничени депозити	-	-	-	1,230
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	1,287	-	1,734	-
	250,817	55,306	162,211	35,538
Држава				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основ на камати за депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	13,018	-	10,505	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	7,349	16,828	7,000	16,531
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	1,518	-	668	-
	21,885	16,828	18,173	16,531
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	8,368	-	3,280	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	483,451	65,802	213,164	25,000
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	6,238	-	4,062	-
	498,057	65,802	220,506	25,000
Домаќинства				
- Тековни сметки	89,144	-	47,312	-
- Депозити по видување	2	-	2	-
- Орочени депозити	151,635	926,241	292,003	534,611
- Ограничени депозити	369	10,112	492	11,959
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	9,176	-	11,018	-
	250,326	936,353	350,827	546,570
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	6,157	-	3,860	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	231	25,032	-	25,035
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	1,149	-	830	-
	7,537	25,032	4,690	25,035
Тековна достасаност	672,295	(672,295)	358,846	(358,846)
Вкупно депозити на други комитенти	1,700,917	427,026	1,115,253	289,828

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

35 Издадени должнички хартии од вредност

	2014	2013
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 сектор на давателот

	2014		2013	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- нерезиденти	-	-	-	-
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	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Обврски по кредити (продолжува)

А. Структура на обврските по кредити според видот на обврската и сектор на давател (продолжува)

Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

Б. Обврски по кредити според кредитобарателот

	2014		2013	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>Домашни извори:</i>				
-	-	-	-	-
<i>Странски извори:</i>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

37 Субординирани обврски

	2014	2013
Обврски по субординирани депозити	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Обврски по субординирани кредити		
Алфа Финанце Холдинг	49,185	49,209
Алфа Финанце Холдинг	12,297	39,982
Алфа Финанце Холдинг	6,148	-
Алфа Финанце Холдинг	46,111	-
Обврски врз основа на камати	320	1,174
	114,061	90,365
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност		
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	114,061	90,365

На 31 декември 2014 година Банката има субординирани обврски во износ од МКД 114,061 илјади денари (2013: 90,365 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година****(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)****Субординирани обврски (продолжува)**

Субординираниот кредит во износ од ЕУР 800,000 доспева на 22 март 2021 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 30 декември 2013 година Собранието на Акционери на Банката на вонредна седница донесе Одлука за потврдување на Одлуката на мнозинскиот акционер Алфа Финанс Холдинг за откажување од своите побарувања по основ на субординиран кредит во износ од ЕУР 1,000,000 противвредност на 61,684 илјади денари, со цел истите да послужат за покривање на акумулираните загуби на Банката. Оваа одлука од страна на Банката беше спроведена во февруари 2014 година.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

39 Останати обврски

	2014	2013
Обврски кон добавувачите	1,182	3,122
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	185	132
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато:		
- обврски за даноци и придонеси	1,716	265
- обврски во пресметка кредитни картички	124	247
- обврски во пресметка по кредити	826	2,022
- основачки влог	307	-
- плаќања по наплата од странство	2,090	-
- останато	471	215
Вкупно останати обврски	6,901	6,003

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

40 Запишан капитал

Со состојба на 31 декември 2014 година, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 855,688 илјади денари (2013: 856,514 илјади денари) и истиот се состои од 28,742 (2013: 28,742) одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 29,800 денари (2013: 29,800 денари). Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на акционери на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2013: 1 обична акција). Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса.

А. Запишан капитал

	<i>во денари</i>		<i>број на издадени акции</i>				<i>Вкупно запишан капитал</i>	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции			
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Состојба на 1 јануари - целосно платен	29,800	-	28,742	28,742	-	-	856,514	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 ги детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
- усогласување на капиталот со Централен Регистар врз основа на наод од вешто лице	-	-	-	-	-	-	(826)	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	29,800	-	28,742	28,742	-	-	855,688	856,514

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

Б1. Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	2014	2013
<u>Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината</u>	-	-

	2014	2013
Дивиденда по обична акција	-	-
<u>Дивиденда по приоритетна акција</u>	-	-

Б2. Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба)

	2014	2013
<u>Објавени дивиденди по 31 декември</u>	-	-

	2014	2013
Дивиденда по обична акција	-	-
<u>Дивиденда по приоритетна акција</u>	-	-

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

	во МКД илјади		2014	во % 2013
	2014	2013		
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Alpha Finance Holding, Bulgaria	842,333	827,699	98,43	96,63
Вкупно	842,333	827,699	98.43	96.63

На 31 декември 2014 година од страна на акционерот Alpha Finance Holding, Bulgaria е воспоставен залог на 3,450 обични акции издадени од Капитал банка во корист на домашен правен субјект.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

41 Заработка по акција

А. Основна заработка по акција

	2014	2013
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции		
Нето-добивка за годината	(30,041)	(44,280)
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Нето-добивка/(загуба) која им припаѓа на имателите на обични акции	(30,041)	(44,280)

	<i>број на акции</i>	
	2014	2013
Пондериран просечен број на обичните акции		
Издадени обични акции на 1 јануари	28,742	28,742
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	28,742	28,742
Основна заработка по акција (во денари)	(1,045)	(1,541)

Б. Разводната заработка по акција

	2014	2013
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	(30,041)	(44,280)
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	(30,041)	(44,280)

	<i>број на акции</i>	
	2014	2013
Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)		
Издадени обични акции на 1 јануари	28,742	28,742
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	28,742	28,742
Разводната заработка по акција (во денари)	(1,045)	(1,541)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

42 Потенцијални и превземени обврски

42.1 Потенцијални обврски

	2014	2013
Платежни непокриени гаранции		
- во денари	60,898	39,206
- во странска валута	29,907	46,718
- во денари со валутна клаузула	161	-
Чинидбени непокриени гаранции		
- во денари	49,267	11,762
- во странска валута	24,734	-
- во денари со валутна клаузула	6,466	-
Непокриени акредитиви		
- во денари	-	-
- во странска валута	-	-
- во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	2,127	2,021
Неискористени лимити на кредитни картички	22,828	21,870
Превземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	25,661	23,719
Останати непокриени потенцијални обврски	-	-
Издадени покриени гаранции	12,258	8,552
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	34,808	46,286
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	269,115	200,134
(Посебна резерва)	(255)	(908)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	268,860	199,226

Потенцијални обврски

Потенцијалните обврски на Банката во најголем дел се резултат на вонбилансната евиденција на неискористени кредитни лимити и изложеност по гаранции. Износот од 22,828 илјади денари (2013: 21,870 илјади денари) претставува неискористен лимит по кредитни картички додека износот од 25,661 илјади денари (2013: 23,719 илјади денари) претставува неискористен лимит по одобрени кредитни линии на правни лица, Изложеноста по гаранции изнесува 218,499 илјади денари (2013: 152,524 илјади денари), од кои 206,241 илјади денари (2013: 143,972 илјади денари) се непокриени, а останатите 12,258 илјади денари (2013: 8,552 илјади денари) се покриени гаранции.

На 31 декември 2014 година износот на отповикливи потенцијални обврски е 25,661 илјади денари (2013: 23,719 илјади денари), а износот на неотповикливите потенцијални обврски изнесува 243,199 илјади денари (2013: 175,507 илјади денари).

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2014 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 37,866 илјади денари (2013: 29,705 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Потенцијални и превземени обврски (продолжува)
Потенцијални обврски (продолжува)

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

	2014	2013
Вкупно потенцијални средства	-	-

43 Работи во име и за сметка на трети лица

	средства	обврски	2014 нето- позиција	средства	Обврски	2013 нето- позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	7,568	-	7,568	7,495	-	7,495
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	-	7,568	(7,568)	-	7,495	(7,495)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	7,568	7,568	-	7,495	7,495	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

44 Трансакции со поврзаните 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 2014 и 2013 година, се како што следи:

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

	Матично друштво	По- дружници	При- дружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2014						
Приходи						
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
2013						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	560	-	560
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	20	-	20
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	580	-	580
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	196	-	196
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	-	-	-	196	-	196

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзани страни (продолжува)

В.Надомести на раководниот кадар на Банката

	2014	2013
Краткорочни користи за вработените	15,231	13,967
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	15,231	13,967

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

45 Наеми

А. Наеодавател

А1. Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на доспевање на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2014	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

А2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на доспевање на побарувањата по неотповикливи оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2014	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Вредност на имотот даден под оперативен наем:	Земјишта	Градежни објекти	Трансп. средства	Мебел и канц. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
состојба на 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

Б. Наемател

Б1. Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на доспевање на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2014	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

*Наеми (продолжува)**Б. Наемател (продолжува)**Б1. Обврски по финансиски наеми (продолжува)*

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности- те и опремата	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2013	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-

Б2. Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по неотпови- кливи оперативни наеми	Период на достасување на обврските по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2014				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	57,739	10,836	43,344	3,559
Вкупно	57,739	10,836	43,344	3,559
Состојба на 31 декември 2013				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	68,575	10,836	43,344	14,395
Вкупно	68,575	10,836	43,344	14,395

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

46 Плаќања врз основа на акции

	2014	2013
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	-	-

	2014		2013	
	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

По 31 декември 2014 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

Капитал банка АД, Скопје

Прилози

Со состојбата на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Прилог 1-Годишна сметка

Капитал банка АД, Скопје

Прилози

Со состојбата на и за годината што завршува на 31 декември 2014 година

Прилог 2-Годишен извештај



Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk

2014

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 2015 година.....	6
5) Финансиски перформанси.....	7
6) Управување со ризици.....	15
7) Корпоративно банкарство.....	20
8) Работа со население и развој на бизнис.....	21
9) Управување со ликвидноста.....	23
10)Платен промет во земјата и странство.....	25
11)Маркетинг активности.....	26
12)Информациони технологии.....	27
13)Човечки ресурси.....	28
14)Внатрешна ревизија.....	30
15)Спречување перење пари и финансирање тероризам.....	32
16)Усогласеност со прописи.....	33

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 31.12.2014 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 31.12.2014 изнесува 75.

2. БАНКАРСКИ СИСТЕМ ВО РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Банкарскиот систем во Република Македонија и во 2014 година го задржа стабилното ниво на ликвидност што се должи на постојаниот раст на ликвидни средства. Банкарскиот систем е солвентен, мерен преку стапката на адекватност на капиталот која е 16,5% со што е двојно повисока од законскиот минимум од 8 %. Јакнењето на ликвидносната позиција на домашните банки се потврдува преку растот на покриеноста на краткорочните обврски и на депозитите на домаќинствата со ликвидната актива. Се очекува натамошно зајакнување на капиталната база на банките, а со тоа и на нивната солвентност во текот на 2015 година.

Постепеното закрепнување на домашната економија имаше одредено значење и за подобрување на квалитетот на кредитното портфолио на банкарскиот систем во третиот квартал. Во третиот квартал од 2014 година растот на нефункционалните кредити забрза и нивното учество достигна 2,2%. Растот на нефункционалните кредити во најголем дел се должи на кредитите на претпријатијата. Сепак, нефункционалните кредити се уште се целосно покриени со вкупната пресметана исправка на вредноста, што ги ублажува последиците од забрзувањето на растот на овие кредити.

Заживувањето на кредитирањето во 2014 година, упатува на постепено подобрување на очекувањата на банките за профилот на ризик на кредитната побарувачка и на преносните ефекти од досегашното монетарно олабавување. Сепак, во услови на сè уште неизвесен амбиент и присутност на ризиците кај реалниот сектор, потребно е време за да се оцени постојаноста на позитивните придвижувања на кредитниот пазар. Во третиот квартал од 2014 година, продолжи трендот на позитивните промени во валутниот профил на средствата и пласманите на банките.

Кога станува збор за побарувачката на кредити кај корпоративниот сектор и секторот на население, и во текот на оваа година е забележано умерено зголемување на побарувачката на кредити на нето-основа во однос на претходната година за 9,3%.

Главни носители на кредитниот раст се кредитите на домаќинствата и тоа кредити за набавка и реновирање на станбен простор каде порастот е за 13,8% и потрошувачки кредити каде порастот во однос на 31.12.2013 година изнесува 19,6%. Значително се намалени активностите околу изложеноста на автомобилските кредити кое изразено во проценти изнесува – 37,2%.

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

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

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

Заживувањето на реалниот сектор во 2014 година позитивно влиаеше на растот на активата, а посебно врз депозитното јадро на банките. Зголемувањето на вкупните депозити е резултат на растот на депозитите на населението, но и на депозитите на приватниот сектор, при што придонес имаат и депозитите на останатите финансиски институции. Денарските депозити и понатаму се најзастапени во вкупните депозити, но и кај девизните ните депозити е забележан умерен пораст.

Од аспект на рочноста најголемо учество во депозитната база има на краткорочните депозити, односно на депозитите орочени до една година.

Депозитната база како на граѓаните така и на претпријатијата расте, иако забавено, поради се уште присутните неизвесности во економијата.

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

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

Она што е најизвесно е дека и во оваа 2015 година банкарскиот систем останува стабилен и без поголеми ризици. Банките ќе бидат претпазливи со кредитирањето на компаниите бидејќи ризиците кај нив се уште високи. Во меѓувреме, дел од банките фокусот повторно го враќаат кон кредитирањето на населението и кон сигурните државни записи.

3. МАКРОЕКОНОМСКИ ПОКАЗАТЕЛИ

Стапката на раст на бруто националниот производ (БДП) за 2014 година изнесува 4,1%. Во 2015 година се очекува продолжување на позитивните економски движења во Македонија, при што се предвидува реалниот раст на БДП да изнесува 4%.

Економскиот раст и во оваа година беше резултат на растот на извозниот сектор и се поголемо искористување на потенцијалот на новите извозни капацитети. Растот исто така е подржан од порастот на приватната потрошувачка која од своја страна беше подржана од растот на расположивиот доход надополнет со зголеменото кредитирање посебно во областа на

кредитирање на наследство. Позитивниот раст на индустриското производство се предвидува да продолжи и во текот на 2015 година, со проектирана стапка на раст од 4,4%, согласно зголемениот производен потенцијал на земјата како резултат на инвестициите во слободните економски зони.

Придонес во растот имаат скоро сите сектори но највеќе се истакнува преработувачката индустрија, додека секторите трговија, транспорт и сообраќај и угостителство имаат помал но сепак значаен придонес во растот. Градежништвото оваа година бележи забавување на активностите, но истито е оценето како забавување од привремен карактер.

Од аспект на агрегатната побарувачка растот на БДП се должи на истовремениот раст на домашната побарувачка и на извозната активност. Кај домашната побарувачка најголем раст се забележуваше кај бруто инвестициите и потрошувачката на домаќинствата. Новите производствени капацитети придонесоа за значителен раст на извозната активност (раст од 15,4%).

Растот кај личната потрошувачка се должи на зголемување на исплатените плати како и зголемување на вработеноста, а истата е поткрепена и со зголеменото кредитирање на население главно во вид на потрошувачки кредити. И во 2015 година се очекува да продолжи овој тренд на раст на личната потрошувачка.

Стапката на инфлација за 2014 година изнесува - 0,3%. Стапката на инфлација во 2015 година се очекува да остане ниска и стабилна и е проектирана на ниво од 2%

4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА ЗА 2015 ГОДИНА

Приоритетни цели и задачи на деловната политика за 2015 се следните:

- Одржување на стабилно ниво на сопствени средства и висока стапка на адекватност на капиталот притоа преземајќи прифатливо ниво на ризици
- Подобрување на финансиските резултати на Банката и понатамошно генерирање на позитивни финансиски резултати
- Зголемувањето на нивото на кредитното портфолио и дисперзирање на кредитниот ризик со поголема ориентираност кон клиентите. Ќе се одбегнуваат високи концентрации на кредитна изложеност во една гранка, една дејност, поврзана група на клиенти и слично кои можат да генерираат зголемен кредитен ризик на кредитното портфолио
- Зголемување на депозитната база на Банката преку понуда на нови производи 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 2014 година ја заврши со негативен финансиски резултат од 30.041 илјади денари. Негативниот финансиски резултат во 2014 година е за 32% помал од финансискиот резултат во минатата година.

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

МКД'000	2013	2014	Промена 2014/2013 во %
Биланс на успех			
Приходи од камата	122.495	150.897	23%
Расходи за камата	- 56.026	- 68.602	22%
Нето приходи/(расходи) од камати	66.469	82.295	24%
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	20.783	24.483	18%
Нето приходи/(расходи) од курсни разлики	5.089	6.447	27%
Останати приходи од дејноста	5.355	5.256	-2%
Оперативни приходи	97.696	118.481	21%
Трошоци за вработените	- 46.883	- 47.597	2%
Амортизација	- 15.519	- 14.491	-7%
Останати расходи од дејноста	- 48.549	- 48.573	0%
Оперативна добивка	- 13.255	7.820	-159%
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	- 35.795	- 40.956	14%
Исправка на вредноста на не-финансиските средства на нето основа	4.770	3.095	0%
Добивка пред одданочување	- 44.280	30.041	-32%
Данок на добивка			
Нето добивка/загуба	- 44.280	30.041	-32%

Приходи од камати

Приходите од камати по основ на дадени кредити и други пласмани со крајот на 2014 година достигнуваат ниво од 150.897 илјади денари. Оваа позиција бележи зголемување од 23% 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 (66,2%) и истите бележат раст од 23% во однос на минатата година додека приходите од камати реализирани од физички лица учествуваат со 16% во вкупните каматни приходи и во однос на минатата година бележат пад од 2%.

Расходи од камати

Расходите од камати остварени во 2014 година изнесуваат 68.602 илјади денари и во однос на минатата година бележат раст од 22%. Најголемо учество во вкупните расходи по основ на камати имаат расходите по камати на физички лица (64,6%) и банките и останатите финансиски друштва (25%). Растот се должи на зголемувањето на депозитната база на Банката посебно во растот на депозитите од физичките лица.

Приходи од провизии и надоместоци

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

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

Приходите од провизии и надоместоци на крајот на 2014 година изнесуваат 34.791 илјади денари што претставува раст од 18% во однос на претходната година. Најголемо учество во приходите од провизии имаат провизиите од одобрени гаранции и рамковни кредити на нефинансиски правни лица (53% 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 2013 година бележат раст од 18% како резултат на зголемениот обем на активности на Банката.

Нето приходи/расходи од курсни разлики

Банката во 2014 година оствари позитивен нето ефект од курсните разлики во износ од 6.447 илјади денари и истиот бележи пораст од 27% во однос на 2013 година.

Структура на приходите



Исправка на вредноста на финансиските средства

Банката во 2014 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 2014 година нето исправките на вредноста на финансиските средства изнесуваат 40.956 илјади денари и во однос на 2013 година се зголемени за 14%.

Загуба поради оштетување на нефинансиските средства

Банката во 2014 година изврши ослободување на исправката на вредноста на нефинансиските средства и истата на крајот од 2014 година изнесува 3.095 илјади денари.

Трошоци за вработените

Трошоците за вработените во 2014 година изнесуваат 47.597 илјади денари и бележат раст од 2% во однос на 2013 година.

Амортизација

Амортизацијата на материјалните и нематеријалните средства на Банката бележи мал пад (7%) во однос на минатата година и изнесува 14.491 илјади денари.

Оперативни расходи

Оперативните расходи ги опфаќаат трошоците за услуги, материјалните трошоци, маркетинг и административните трошоци, трошоците за кирии и сл. Банката во 2014 година и покрај зголемениот обем на работење ги одржа оперативните расходи на исто ниво како и минатата година и истите заклучно со 31.12.2014 година изнесуваат 48.573 илјади денари.



БИЛАНС НА СОСТОЈБА

АКТИВА НА БАНКАТА

Активата на Банката на 31.12.2014 изнесува 2.590.485 илјади денари и истата бележи раст од 44% во однос на 31.12.2013 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	2013	2014	Промена 2014/2013 во %
Биланс на состојба			
Парични средства и парични еквиваленти	433.934	794.740	83%
Кредити на и побарувања од банки	-	11	0%
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.143.740	1.451.735	27%
Вложувања во хартии од вредност	117.658	237.140	102%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	12.175	20.263	66%
Недвижности и опрема	63.587	55.859	-12%
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	171	-	0%
Нематеријални средства	18.653	14.798	-21%
Останати побарувања	13.788	15.939	16%
Повеќе платени даноци	-	-	0%
Вкупна актива	1.803.706	2.590.485	44%
Депозити на банките	66.957	65.003	0%
Депозити на други комитенти	1.405.081	2.127.943	51%
Посебна резерва	908	255	-72%
Субординирани обврски	90.365	114.061	81%
Останати обврски	6.003	6.901	15%
Вкупно обврски	1.569.314	2.314.163	47%
Запишан капитал	856.514	855.688	0%
Останати резерви	1.245	11.532	826%
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	-623.367	-590.898	-5%
Капитал и резерви	234.392	276.322	18%
Вкупно обврски и капитал и резерви	1.803.706	2.590.485	44%

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 31.12.2014 учествуваат со 31% и изнесуваат 794.740 илјади денари. Во однос на претходната година бележат пораст од 83%.

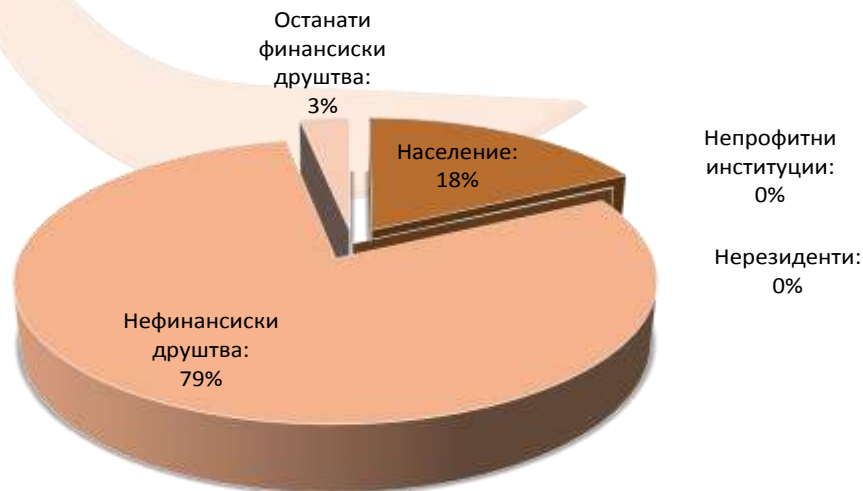
Структура на вкупната актива



Кредити и побарувања од други клиенти

Кредитите и побарувањата од други клиенти учествуваат со 56% во вкупната актива на Банката и на 31.12.2014 година изнесуваат 1.451.735 илјади денари. Во вкупното кредитно портфолио кредитите на нефинансиски правни лица учествуваат со 79% додека кредитите на физички лица учествуваат со 18%. Како резултат на зголемената кредитна активност на Банката во текот на 2014 година кредитите бележат раст од 27%.

Структура на кредити



Вложување во хартии од вредност

Банката на 31.12.2014 има вложувања во износ од 237.140 илјади денари. Во однос на претходната година вложувањата имаат пораст од 102%. Растот воглавно 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 31.12.2014 година изнесуваат 15.939 илјади денари.

Преземени средства

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во 2014 година бележат пораст од 66% и на 31.12.2014 година изнесуваат 20.263 илјади денари. Зголемувањето се должи на преземање на објекти по основ на ненаплатени побарувања.

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата на Банката на 31.12.2014 година изнесуваат 55.859 илјади денари и бележат намалување раст од 12% во однос на претходната година. Како резултат на нивната амортизација во 2014 година бележат пад од 12%.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства на 31.12.2014 година изнесуваат 17.798 илјади денари. Како резултат на нивната амортизација во 2014 година бележат пад од 21%.

ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА БАНКАТА

Депозитите и субординираните кредити се главните извори на финансирање на Банката во 2014 година. Вкупните обврски на Банката на 31.12.2014 година изнесуваат 2.314.163 илјади денари. Во однос на минатата година бележат пораст од 47% кој најмногу се должи на порастот на депозитите од останати клиенти кои учествуваат со 92% во вкупните обврски на Банката. Останатите обврски се за субординирани кредити и депозити од банки.

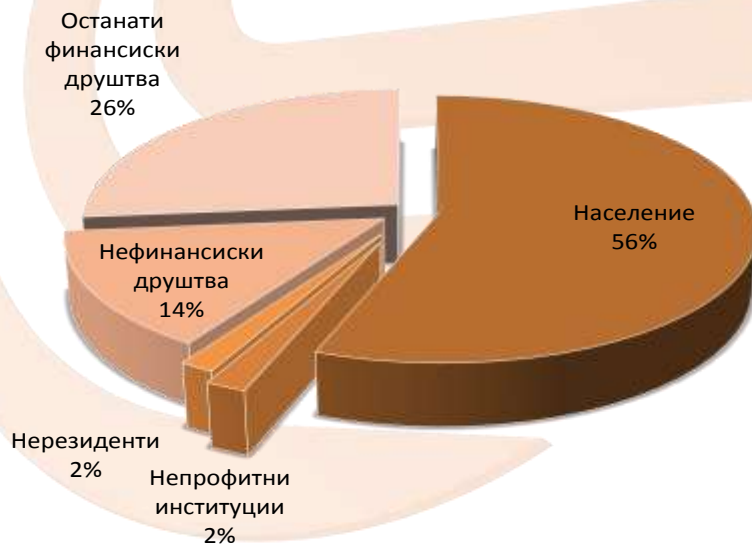
Депозити на банки

Депозитите на банки на 31.12.2014 година изнесуваат 65.003 илјади денари и се со рочност до 1 месец.

Депозити на други комитенти

Депозитите на другите комитенти се најзначајниот извор на средства на Банката. На 31.12.2014 година депозитите на останати клиенти изнесуваат 2.127.943 илјади денари. Во однос на претходната година бележат раст од 51%. Најголемо учество во вкупните депозити имаат депозитите на физички лица со 56% учество, а понатаму се останатите финансиски друштва со 26% учество и нефинансиските друштва со 14% учество.

Структура на депозити



Субординирани обврски

Субординираните обврски на Банката претставуваат субординирани кредити од матичното претпријатие на Банката Alfa Finance Holding од Софија, Бугарија. Субординираните кредити се еден од основните извори на финансирање на Банката покрај депозитите и истите служат и за одржување на капитализираноста на Банката согласно барањата на Регулаторот. На 31.12.2014 година изнесуваат 114.061 илјади денари и бележат раст од 81% во однос на претходната година.

Останати обврски

Останатите обврски се состојат од обврски кон добавувачи и обврски по останати основи кои на 31.12.2014 година изнесуваат 6.901 илјади денари и во однос на минатата година бележат пораст од 15%.

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, оцена, 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 (вклучувајќи го и ризикот на земјата), ликвидносниот, валутниот, пазарен, ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, ризик од концентрација на изложеноста на банката, оперативен ризик (вклучувајќи го и правниот ризик), репутациски ризик и стратемски ризик.

Управувањето со ризиците во 2014 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 билансите и вонбилансите побарувања од клиентите по основ на пласманите.

Преку унапредувањето на постоечкиот систем на следење и известување преку редовни интерни извештајни форми, унапредувањето на системот за рано предупредување, како една од главните цели во делот на управување со кредитниот ризик во 2014, беше зајакнувањето на функцијата на наплатата кај корпоративните клиенти од редовното портфолио, пред сè на наплатата на сомнителните и спорни побарувања.

Во текот на 2014 година, Банката успеа да ја зголеми и добро да ја диверзифицира кредитното портфолио.

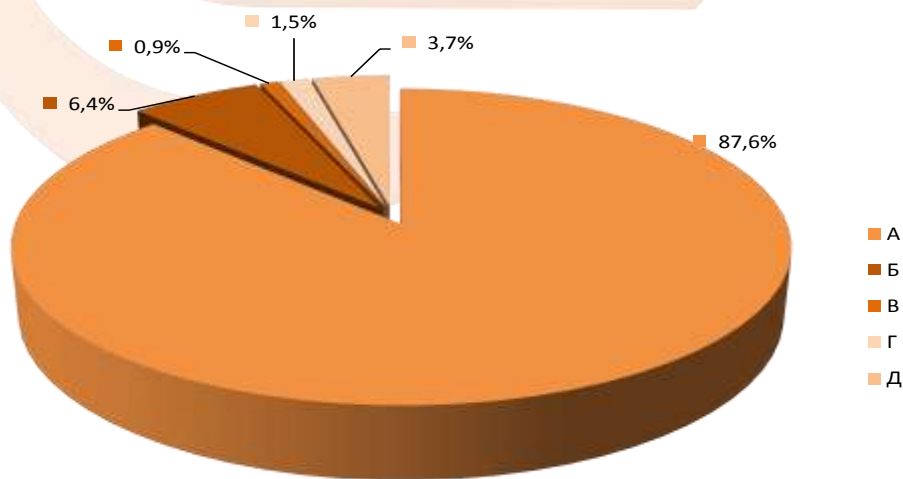
Вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик во 2014 година, изнесува 2.491 мил. денари и истото е зголемено за 34,14% во однос на 2013 год.

Просечното ниво на ризичност изнесува 5,14%. 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 83,11%, е сконцентриран во ризичната категорија А.

Моделот на Банката за ефикасно управување со кредитниот ризик и ефикасните процедури за наплата обезбедија контролиран % на нефункционалните кредити во вкупните кредити. Имено, учеството на нефункционалните кредити во вкупни кредити изнесува 7,19%.

Покриеноста на нефункционалните кредити со вкупно пресметаната и издвоена исправка на вредност за нефункционалните изнесува 65,81%.

**Кредитно портфолио на КБ АД Скопје
според категории на ризик 2014**



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 оценка 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 31.12.2014 изнесува 22% 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 31.12.2014 год., сопствените средства на Банката изнесуваат 387.846 илјади денари (основниот капитал 262.959 илјади денари, а дополнителниот капитал 124.887 илјади денари) и истите се за 68.262 илјади денари поголеми во однос на 31.12.2013 год.

Ликвидносен ризик

Во текот на 2014 година, Банката активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на ликвидносен ризик, што опфаќа управување со средствата во активата и изворите на средства во пасивата, согласно финансиските и готовински текови, како и нивната концентрација, со цел хармонизирање на паричните приливи и одливи. Изложеноста на ликвидносен ризик се мереше преку законски и интерно дефинираните лимити, односно преку нивото на усогласеност на Банката со нив.

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

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

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

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

Каматен ризик

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, претставува важен дел од процесот на управување со ризиците и тој во текот на 2014 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 2014 година се водеше активна политика на каматни стапки, која се темелеше на Стратешкиот план на Банката и на конкурентската позиција во однос на другите банки на пазарот.

Анализите беа, исто така, дел од процесот на управување со каматниот ризик и опфаќаа анализирање на каматоносните 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 2014 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.

Оперативен ризик

Со цел одржување на оперативниот ризик на прифатливо ниво, во текот на 2014 година Банката управуваше со истиот преку идентификација, процена, мерење, амортизирање, следење и контрола на изложеноста. Банката ја вршеше идентификацијата на оперативниот ризик преку сите ризични настани на кои беше изложена, како и преку можните идни фактори на изложување, додека мерењето на овој ризик се вршеше со користење на Методот на базичен индикатор.

Процес на утврдување на интерниот капитал (ПИК)

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 2015 година

Во текот на 2015 година Банката планира понатамошно унапредување на системот за управување со ризиците, особено во делот кој подразбира нова перспектива на управувањето со ризиците, односно ставање на управувањето со ризиците во функција на унапредување на кредитниот процес.

Тоа подразбира постигнување на посакуван раст на портфолиото, преку унапреден процес на управување со кредитниот ризик, а во исто време контрола над параметрите и показателите 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 на одобрување на кредитите од Секторот за ризици,

Во делот на управување со останатите стратегиски ризици, главни приоритети за 2015 година ќе бидат:

- подобрување на ИТ поддршката со цел воспоставување на квалитетна база на податоци што ќе овозможи подобар квалитет на извештаите;
- нови редовни извештаи како дел од MIS;
- подобрување на методологијата за пресметка на оштетувања и посебна резерва;
- унапредување на процесот на утврдување на интерниот капитал 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);
- реферирање преку одржување на состаноци за пратење на наплатата;
- зголемена активност во контактите со должниците и нивна непосредна посета на терен;
- агресивност во наплатата преку извршни постапки, со цел постигање на поголеми ефекти.

При тоа, поставената цел за наплата е наплата во “кеш” и превземање на заложените средства наместо ненаплатените побарувања. Фокусот ќе биде 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 своите активности во текот на 2014 ги темелеше врз основа на усвоената Деловна политика и развоен план и буџет на Банката за 2014 година. Како и во претходната 2013 год. и во текот на оваа година главна и основна цел на Секторот беше зголемување на кредитното портфолио на Банката. За постигнување на оваа цел беа утврдени дополнителни цели и тоа зголемување на бројот на коминтенти, одржување на квалитетот на кредитното портфолио како и зголемување на обемот на поврзана продажба. Банката продолжи да ја гради својата позиција на пазарот, преку проактивна и зголемена активност пред се во делот на одобрување на кредити на правни лица претежно во доменот на микро, мали и средни претпријатија.

За продолжување на остварување на основната цел на Секторот, беше извршено подобрување на алатките за мерење на кредитниот ризик, ревидирање на процедурите за работа согласно потребите и законската регулатива, понатамошно усовршување и подобрување на квалитетот на човечките ресурси. Најдобрата и што поцелосна услуга базирана на препознавање на потребите и можностите на клиентите е основаната конкуретската предност за придобивање на што поголем број на клиенти. Редовната палета на кредитни производи се дополни и унапреди согласно потребите и можностите на клиентите.

Инвестиционо финансирање на проекти за изградба на фотоволтаични центри, деловна активност блиска на дел од деловните активности на акционерите на Банката, се етаблираше како една од основните бизнис линии во рамки на деловната активност на банката, ставајќи ја банката во позиција на еден од пазарните лидери во оваа свера на долгорочно финансирање.

Од аспект на рочноста и намената, повторно во делот на кредитирање правни лица најмногу се фокусираше кон пласман на краткорочни кредити за обртни средства за финансирање на ликвидносни потреби на коминтентите, а во еден помал дел и на долгорочни кредити за трајни обртни средства.

Од географски аспект, и покрај тоа што доминантен дел од пласманите на нефинансиски 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. Повторно како и во претходните години од аспект на дејностите беше направена диверзификација на пласманите во повеќе дејности задржувајќи ја стратешката нишка на финансирање на изградба на фотоволтаични центри.

Погледнато низ бројки во 2014 во споредба со крајот на 2013 порастот на кредитите кај правни лица изнесуваше 33%. Се зголеми учеството на кредитите на правни лица во однос на вкупното кредитно портфолио на крајот на 2014 година изнесува 82%. За истакнување е растот на активностите поврзани со издавање на банкарски гаранции при што банката бележи раст од 40% во 2014 во однос на 2013 година.

Секторот за корпоративни клиенти и во текот на 2015 година ќе ги задржи патеките на движење зацртани во текот на 2014 година, односно продолжување на растот на кредитното портфолио, преку привлекување на што поголем број на клиенти, диверзификација на ризикот и задржување на што подобар квалитет на портфолио во споредба со експоненцијаниот раст.

МКД'000	2013	2014	Промена 2014/2013 во %
Кредити на нефинансиски правни лица			
Вкупно кредити	932.315	1.269.689	36%
Вонбилансна изложеност (гаранции)	106.238	218.469	106%
Вкупно кредити + гаранции	1.038.553	1.488.158	43%

8. РАБОТА СО НАСЕЛЕНИЕ И РАЗВОЈ НА БИЗНИС 2014

Кредитната активност на Секторот за развој на бизнис и работа со население во 2014 година беше 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 воспоставеата соработка со клиентски таргети.

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 наплатата на нефункционалните кредити, придонесе до намалување на учеството на кредитите класифицирани во категоризација на ризик В, Г и Д во вкупното портфолио од 9,73% во 2013 година на 6,06% заклучно 2014 година.

Структурата на кредитното портфолио на население, од аспект на типот на кредити, во 2014 година не претрпе позначителни промени во однос на претходната година, со доминантно учество на ненаменските и наменските потрошувачки кредити, кои учествуваат со вкупно 72% во вкупното портфолио, станбените и хипотекарните кредити учествуваат со вкупно 22%, кредитните картици со 5% и овердрафтите со 1% во вкупното кредитно портфолио.

И покрај тоа што трендот на намалување на активните каматни стапки не го пратеше, во еднаква пропорција и динамика, трендот на намалување на активните каматни во секторот, кредитното портфолио во 2014 забележа раст од 4% во однос на 2013 година.

Структура на кредитно портфолио на население



Каматната политика на пасивни каматни стапки на Капитал Банка ад Скопје во 2014 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 продолжи континуирано да расте. Во однос на 2014 година депозитното портфолио оствари раст од 37,50 % во однос на 2013 година.

Во структурата на депозитното портфолио на население, од аспект на валутната структура, доминираат депозитите во домашната валута, кои учествуваат со 64% од вкупните депозити на население. Депозитите во евра учествуваат со 34%, додека на депозитите во останатите валути отпаѓа само 2% од вкупното депозитно портфолио на население.

Структура на депозитно портфолио на население



Од аспект на рочната структура, доминираат долгорочните депозити, кои учествуваат со 87% 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 2014 година Банката континуирано ја следеше ликвидноста и управуваше со неа. Согласно законската и интерната регулатива. Банката континуирано и во целост ја исполнуваше законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи, одржуваше стабилно ниво на состојбата на готовина во благајна, во функција на заштита на нестабилните сегменти на депозитната база, запишуваше благајнички и државни записи 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 2014 година Банката имаше стабилна тековна ликвидносна позиција и намерата е истата да се задржи и во текот на 2015 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

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

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

Во делокругот на работењето на службата за платен промет во тек на 2014 година во однос на 2013 година забележани се нагорни трендови во сите сегменти на работењето. Нагорните трендови се однесуваат како во однос на вкупниот број на реализирани налози така и во однос на финансискиот обем на реализирани налози во денарскиот платен промет, во денарскиот платен промет, вкупниот број на лоро дознаки и финансискиот обем на лоро дознаки во девизниот платен промет, вкупниот број на ностро дознаки и финансискиот обем на ностро дознаки во девизниот платен промет.

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

Капитал Банка извршувајќи го платниот промет во земјата и странство ги има следните цели и политики

- Одржување на основните принципи на сигурност, безбедност и ефикасност при работењето.
- Тајност на податоците за клиентите и заштита на податоците за клиентите согласно законот
- Ефикасен и брз трансфер на средства на барање на клиентот
- Известување за извршените активности во платниот промет кон клиентите и регулаторните органи.
- Исправно и брзо да одговори на секоја рекламација и барање за исправка на податок во налогот за плаќање.
- Оперативна достапност .
- Усогласување на терминскиот план за работа и порамнување на трансакциите согласно потребите .
- Поттикнување на нагорниот тренд на безготовинските плаќања.
- Поттикнување на нагорниот тренд на електронските плаќања.
- Подобрување и усовршување на стручноста и квалитетот на кадарот кој работи во секторот.
- Зголемување на остварените приходи од дејноста на секторот.
- Подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите и воведување на нови производи како директни задолжувања и дозволено пречекорување на трансакциска сметка за правни лица
- Склучување на договори со јавни претпријатија и даватели на услуги на голем број физички лица како што се телекомуникациските оператори, кабелски оператори, дистрибутери на топлинска енергија и сл.

- Подобрвање и усовршување на стручноста и квалитетот на кадарот кој работи во секторот.

Девизен пазар и документарно работење

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.

Дополнително, банката во текот на 2014 година прифати лоро акредитиви од странска банка во корист на свои клиенти корисници со комплетна нотификација, конфирмација, пренос на акредитивот и негова наплата.

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

Кореспонденски односи со странски банки

Со цел да се оптимизираат трошоците за плаќање во странство, врз основа на извршена анализа на плаќањата, беше одлучено да се отвори сметка на Капитал банка во уште една странска банка UNICREDIT BULBANK SOFIA со што дополнително се прошири кореспондентската мрежа на Капитал банка во странство.

Нови производи и услуги

Во текот на 2014 година Капитал банка како локална регистрациона канцеларија на Клириншката куќа почна да издава дигитални сертификати со високо ниво на безбедност и сигурност за електронско потпишување на документи. Овие сертификати имаат широка примена, вклучително и за потпишување на електронски налози во Капитал банка.

За сите прашања поврзани со платниот промет во земјата и странство вработените од Службата за платен промет, даваат упатства и совети на клиентите со цел правилно и ефикасно извршување на плаќањата.

11. МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Водени од нашите принципи за отворена, транспарентна и директна комуникација со клиентите, во изминатата 2014, фокусот на маркетинг активностите, покрај промоција на производите и услугите кои ги нуди Банката, беше насочен и кон запознавање на јавноста со активностите на полето на општествена одговорност.

ПР текстовите, креативните решенија, веб рекламите, објавата на јавни соопштенија беа дел од алатките кои помогнаа за подобро информирање на јавноста, привлекување на нови клиенти, поголема препознатливост на брендот, потврда за сигурна и стабилна Банка, која активно е присутна во банкарскиот сектор веќе 18 години.

Преку примена на современи технологии и комуникации, Банката продолжи со воведување на нови производи и услуги (согласно барањата на пазарот и потребите на клиентите) и во таа насока

ја проширивме палетата на наши услуги, станувајќи дел од широката мрежа на агенти и субагенти кои ја нудат услугата брз трансфер на пари – MoneyGram.

Со желба да ја продолжиме традицијата за поддршка на талентираниите спортисти, овозможивме спонзорство за младиот и успешен Кирил Петрески, за учество на интернационалниот фудбалски куп Евренски во Анталија, Р.Турција.

Во соработка со Националниот совет за родова рамноправност и Митрополитот Тетовско – гостиварски Јосиф финансиски ја поддржавме посетата на Лешочкиот манастир на децата од Домот 11 Октомври, по повод завршување на учебната година. Еднодневната екскурзија беше одлична можност за дружење на вработените со децата и запознавање на манастирскиот комплекс.

Како општествено одговорна компанија, дадовме целосна поддршка на јавниот повик на Министерството за финансии за отпишување на долговите на социјално ранливите категории на граѓани.

Во соработка со професионална група музичари, преку спонзорство ја потпомогнавме изведбата на едукативно музичко – драмска интерактивна претстава која групата ја изведе хуманитарно за децата од СОС Детското Село. Капитал Банка АД Скопје додели новогодишни пакетчиња на 120 деца.

Во годината која е пред нас, Капитал Банка АД Скопје ќе се насочи кон креирање и промоција на производи, согласно со потребите на клиентите и новините во банкарскиот сектор, истовремено поддржувајќи проекти кои ќе бидат потврда за залагањето на банката за подобро општество во кое живееме и работиме.

Останува и понатаму да се стремиме кон посветеност и зачувување на довербата од клиентите, воведување на иновации и стабилност која ќе донесе просперитет за сите наши партнери: клиентите, вработените и секако акционерите.

Темелејќи ја својата стратегија на полето на Корпоративната општествена одговорност врз етичките, морални и корпоративни вредности и начела Капитал банка а.д. Скопје и во 2015 активно ќе продолжи со градењето и негувањето на општествената одговорност поддржувајќи ги во континуитет како долгорочен партнер образованието, спортот, културата вклучувајќи се во низа активности и сегменти кои ќе донесат бенефит за граѓаните и за заедницата.

12. ИНФОРМАЦИОНИ ТЕХНОЛОГИИ

Одделението за информатичка технологија во текот на 2014 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 општи практики. Најважните преземени активности се:

- Активности за надградба на серверската инфраструктура и виртуелизација на сервери и апликации со цел зголемување на перформансите и достапноста на истите.
- Активности за имплементација на ново решение за телекомуникациско поврзување на оддалечените локации на Банката со цел подобрување на квалитетот, сигурноста и достапноста на електронската комуникација.
- Активности за имплементација на решение за надградба на внатрешната мрежна инфраструктура на Банката со цел зголемување на достапноста, сигурноста и ефикасноста во поврзувањето на ИТ системите.
- Имплементација на ново решение за телекомуникациско поврзување со НБРМ, КИБС и Касис преку оптички влакна.
- Извршена надградба на софтверот на банкоматите со EMV сертифицирана верзија.
- Активности за регистрација на експозитурите на Банката како локални регистрациони канцеларии на КИБС-ИС.
- Активности за имплементација на услугата брз трансфер на пари – MoneyGram.

13. ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ

Мисија

Одделението за човечки ресурси и администрација креира, поддржува и одржува работна средина која овозможува развој на вработените, 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 тренинг и да ги промовира индивидуалните резултати кои водат кон успех на целата Банка.

Одделението за човечки ресурси е стратешки партнер во креирање и развој на целокупното работење на Капитал Банка преку максимизирање на вредноста на човечкиот капитал.

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.

Помеѓу другото за 2015 година планираме развој и дефинирање на интерна листа со лични и професионални компетенции кои треба да ги поседува секој еден вработен на Банката.

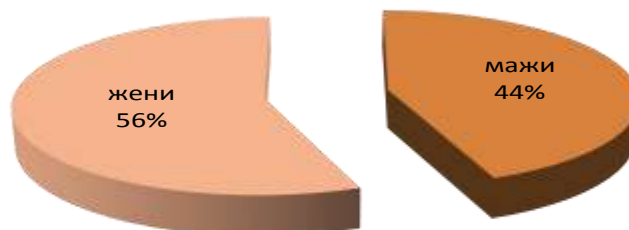
Структура на вработени

Заклучно со 31 Декември 2014 година во Капитал Банка има вкупно 75 вработени од кои 5 се Магистри на науки, 51 со високо образование, 2 вработени со вишо образование и 17 со средно образование.

Приказ на образовната структура на вработените во Капитал Банка на 31.12.2014 година:



Во Капитал Банка на крајот на минатата година имаше вкупно вработени 42 жени и 33 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 студии на Економски факултет кои се стекнуваат со првични познавања од банкарското работење.

Во текот на 2014 година имаше 3 прекини на редовен работен однос, заминување во пензија на еден вработен и 2 прекини на договори на преземени вработени. Паралелно со овој процес се одвиваше регрутација и селекција на нови вработени и во текот на 2014 година беа вработени млади и амбициозни кадри, кои поминаа интензивен период на интерна обука на работно место и беа вработени вкупно 6 нови вработени.

Капитал Банка АД Скопје за дел од потребите на своето работење ангажира и вработени преку агенција за времени вработувања и на крај на 2014 година Банката имаше ангажирано 2 лица.

Обуки

Во текот на 2014 година се продолжи со континуирана едукација на вработените и една третина од вкупниот број на вработени ги зголемија своите професионални познавања и вештини; 25 вработени посетија 23 различни обуки во вкупно времетраење од 40 дена.

Фокусот на Капитал Банка во текот на 2015 година ќе биде насочен кон натамошен развој на човечкиот капитал преку интерни и екстерни обуки за сите вработени како и управување со развојот на вработени преку развој на работно место, менторство и професионален и личен коучинг.

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 ефективностата на управувањето со ризици, контролата и управувачкиот процес.

Службата ги спроведе сите законски обврски во однос на извештаите и изготви поголем број препораки од ревизиите, 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 2014 година подготви Годишен извештај за работењето на Службата за 2013 година, како и Полугодишен извештај за работењето на Службата за првата половина од 2014 година.

Во текот на 2014, 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 2014 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 2014 година имаше и потребниот ангажман поврзан со барањата на НБРМ во однос на проверка на респонзивноста на Банката со препораките на НБРМ.

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

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

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

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

15. СПРЕЧУВАЊЕ ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗАМ

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

- 1) Синхронизирање и усогласување на работењето на банката според новите измени на:
 - Законот за спречување на перење пари и други приноси од казливо дело и финансирање на тероризам
 - Правилникот за карактеристиките на софтверот за автоматска обработка на податоци за спречување на перење пари и финансирање на тероризам
 - Останата домашна и меѓународна регулатива од областа на ПП/ФТ

- 2) Хармонизација на интерните акти преку:
 - Ревидирање на Програмата на банката за спречување на перење пари и финансирање на тероризам согласно пропишаната обврска во постојниот Закон за СПП/ФТ
 - Активно учество во ревидирањето на интерните работни упатства од деловните подрачја со целосен опфат на потребните процедури за спроведување на мерките и дејствата за спречување на ПП/ФТ
 - Идентификување и следење на ризиците од неусогласеност на работењето на банката на оперативниот ризик: перење пари и финансирање на тероризам

Во Одделот за СППФТ се обавуваат следниве активности :

- Обука на вработени на ниво на банката според новото софтверско решение за постапување според прописите за СПП/ФТ.
- Редовно информирање на раководни и управни тела на банката за утврдените состојби
- Доставување на Извештаи до соодветните институции (Управа за 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 одлучува дали тие трансакции имаат карактеристики на сомнителна трансакција, односно носење на одлука за нивно (не)пријавување во Управата,
- Обезбедува 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,
- Одржува 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, Банката има организирано Служба за контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите.

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

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

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

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

Во текот на 2014 година, оваа цел Банката ја оствари со превземање на следните активности:

- следење и почитување на прописите кои се однесуваат на работењето на банката;
- идентификување на ризиците од неусогласеност на работењето на банката со прописите;
- следење на усогласеноста на работењето на банката со прописите и известување на Управниот одбор за утврдените неусогласености и за преземените корективни мерки за нивно надминување;
- постојано и ефикасно советување на членовите на Управниот одбор за прашања во врска со примената на прописите;
- навремено известување на членовите на Управниот одбор за измените и дополнувањата на прописите;
- соработување со други институции;
- документирање на своето работење и поднесување редовни извештаи до Управниот одбор и Надзорниот одбор на банката, согласно со прописите.

Скопје, 27.02.2015



Член на Управен Одбор

Бранко Станоески