

**Биланс на успех**  
**за периодот од 01.01.2015 до 31.12.2015**

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

\* само за консолидираните финансиски извештаи

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

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

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>	<b>15.612</b>	<b>(30.041)</b>
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</b>		
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	424	857
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		
- ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството	4.859	14.477
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	(3.657)	(5.047)
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех</b>	<b>1.626</b>	<b>10.287</b>
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	<b>17.238</b>	<b>(19.754)</b>
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:</b>		
акционерите на банката		-
неконтролираното учество		

\* само за консолидираните финансиски извештаи

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

**Биланс на состојба  
 на ден 31.12.2015**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2015	претходна година 31.12.2014
<b>Актива</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	18 538.501	794.740
Средства за тргување	19 -	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20 -	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21 -	-
Кредити на и побарувања од банки	22,1 -	11
Кредити на и побарувања од други комитенти	22,2 1.750.173	1.451.735
Вложувања во хартии од вредност	23 478.135	237.140
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1 -	301
Останати побарувања	25 12.334	15.638
Заложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 17.101	20.263
Нематеријални средства	28 10.106	14.798
Недвижности и опрема	29 55.866	55.859
Одложени даночни средства	30,2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
<b>Вкупна актива</b>	<b>2.862.216</b>	<b>2.590.485</b>
<b>Обврски</b>		
Обврски за тргување	32 -	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33 -	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 -	-
Депозити на банки	34,1 -	65.003
Депозити на други комитенти	34,2 2.448.558	2.127.943
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 -	-
Субординирани обврски	37 114.272	114.061
Посебна резерва и резервирања	38 102	255
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1 1.833	-
Одложени даночни обврски	30,2 -	-
Останати обврски	39 3.891	6.901
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
<b>Вкупно обврски</b>	<b>2.568.656</b>	<b>2.314.163</b>

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

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

\* само за консолидираните финансиски извештаи

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

Потпишани во име на Банката од:

Игор Стојнев  
 Претседател на Управен Одбор

Бранко Станоески  
 Член на Управен Одбор

*Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи*

Капитал Банка АД, Скопје  
 Финансиски извештаи  
 31 декември 2015 година

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

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Записан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите				(Акумулирани загуби)
<i>во илјади денари</i>																		
На 1 јануари 2014 година (претходна година)	856.514	-	-	-	1.072	173	-	-	-	-	-	-	-	-	(623.367)	234.392	-	234.392
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 1 јануари 2014 година (претходна година), коригирано</b>	<b>856.514</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.072</b>	<b>173</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(623.367)</b>	<b>234.392</b>	<b>-</b>	<b>234.392</b>
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>																		
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30.041)	(30.041)	-	(30.041)
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех																		
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	857	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	857	-	857
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	9.430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.430	-	9.430
<b>Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>857</b>	<b>9.430</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.287</b>	<b>-</b>	<b>10.287</b>
<b>Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>857</b>	<b>9.430</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(30.041)</b>	<b>(19.754)</b>	<b>-</b>	<b>(19.754)</b>
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:</b>																		
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покривање на акумулирани загуби од субординирани кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.684	61.684	-	61.684
Останати корекции	(826)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	826	-	-	-
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите</b>	<b>(826)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62.510</b>	<b>61.684</b>	<b>-</b>	<b>61.684</b>
<b>На 31 декември 2014 (претходна година)/ 1 јануари 2015 (тековна година)</b>	<b>855.688</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.929</b>	<b>9.603</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(590.898)</b>	<b>276.322</b>	<b>-</b>	<b>276.322</b>

Капитал Банка АД, Скопје  
 Финансиски извештаи  
 31 декември 2015 година

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

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Залишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненапатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите				(Акумулирани загуби)
<i>во илјади денари</i>																		
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>																		
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.612	15.612	-	15.612
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех																		
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424	-	424
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства) обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	1.202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.202	-	1.202
<b>Вкупно нерелативирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	424	1.202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.626	-	1.626
<b>Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	424	1.202	-	-	-	-	-	-	-	-	15.612	17.238	-	17.238
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:</b>																		
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покривање на акумулирани загуби од субординиран кредит	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декември 2015 (тековна година)</b>	<b>855.688</b>	-	-	-	<b>2.353</b>	<b>10.805</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(575.286)</b>	<b>293.560</b>	-	<b>293.560</b>

\* само за консолидираните финансиски извештаи

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

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

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

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

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

\* само за консолидираните финансиски извештаи

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи



## **1 Вовед**

### **1.1 Општи информации**

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

Адресата на регистрираното седиште на Банката е: ул. Филип Втори Македонски бр. 3, 1000 Скопје, Република Македонија.

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија (“НБРМ”) за вршење на платен промет во земјата и странство, вклучувајќи и посредување при купопродажба на девизи, кредитирање во земјата и депозитни активности. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2015 и 31 декември 2014 година изнесува 72, односно 75 вработени, соодветно.

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

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

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

### **1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи**

#### *Изјава за усогласеност*

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

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

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

#### *Основи за мерење*

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

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

Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

*Функционална и известувачка валута*

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

*Користење на проценки и расудувања*

Изготвувањето на финансиските извештаи бара од Раководството да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

Информации во врска со расудувањето направени од Раководството и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани во белешка 1.4 Употреба на оценки и проценки.

### **1.3 Значајни сметководствени политики**

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

#### **а) Трансакции во странска валута**

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

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

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

Značajni smetkovodstveni politiki (prodolževa)

#### **б) Камата**

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

Пресметката на ефективната каматна стапка ги вклучува сите надоместоци платени или примени, трансакциски трошоци, дисконти или премии кои се составен дел на ефективната каматна стапка. Трансакциски трошоци се инкрементални трошоци кои директно можат да се припишат на стекнувањето, издавањето или отуѓувањето на финансиското средство или обврска.

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

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

#### **в) Провизии и надомести**

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

Останатите приходи од надомести и провизии, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на Банката во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, гаранциите, акредитивите и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши.

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

#### **г) Приходи од дивиденди**

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

#### **д) Расходи за наеми**

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

#### **ѓ) Даноци**

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

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

Značajni smetkovodstveni politiki (prodolžuva)  
Даноци (продолжува)

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

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

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

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

#### **е) Финансиски средства и обврски**

##### *(i) Признавање*

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

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

##### *(ii) Класификација*

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

##### *(iii) Депризнавање*

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

Банката ги депризнава финансиските обврски, кога нејзините договорни обврски се подмирени, откажани или истечени.

Značajni smetkovodstveni politiki (prodolžuva)  
Финансиски средства и обврски (продолжува)  
(iv) *Нетирање*

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

Приходите и расходите се пребиваат само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции, како што се активностите на Банката за тргување.

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

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

(vi) *Принцип на мерење според објективната вредност*

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

*Активен пазар: Објавена цена*

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

*Непостоење на активен пазар: Техники за вреднување*

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

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

Značajni smetkovodstveni politiki (prodolživa)  
Финансиски средства и обврски (продолжува)  
Принцип на мерење според објективна вредност (продолжува)

При примената на техники на вреднување, Банката:

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

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

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

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

Соодветната дисконтна стапка може да се определи на следниот начин:

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

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

#### (vii) Загуби поради оштетување

Банката, на месечна основа, проценува дали постојат објективни докази за оштетување на финансиските средства кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех или на група финансиски средства. Финансиските средства се оштетени кога објективни докази покажуваат дека оштетувањето настанало по почетното признавање на средството, и истото има влијание на идните парични текови кои можат веродостојно да се проценат.

Банката издвојува загуби поради оштетување согласно Одлуката на НБРМ за управување со кредитен ризик (Службен весник бр 50/2013) и Одлуката за изменување и дополнување на одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр.157/2013).

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

Značajni smetkovodstveni politiki (prodolžuva)  
Финансиски средства и обврски (продолжува)  
Загуби поради оштетување (продолжува)

Финансиското средство е оштетено доколку неговата сметководствена вредност е поголема од неговиот проценет надоместлив износ. Доколку постои каков било доказ за тоа, Банката треба да го процени надоместливиот износ на тоа средство или на групата средства и да признае исправка на вредноста (загуба поради оштетување). Објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се оштетени може да вклучува доцнење или неисполнување на обврските на должникот, реструктурирање на кредитот од страна на Банката според услови кои Банката инаку не ги одобрува, индикации дека должникот или издавачот на хартиите од вредност банкротирале, исчезнување на активен пазар за хартиите од вредност, или други воочливи информации за група на средства како што се негативни промени во платежниот статус на должникот или издавачот на хартиите од вредност во групата, или економски услови кои соодветствуваат со неисполнување на обврските на групата.

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

Загубите поради оштетување се признаваат во Билансот на успех и се рефлектирани во сметката за исправка на вредноста за кредити и аванси. Каматата на оштетените средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот. Доколку во наредниот период износот на загубата поради оштетување се намали, загубата се анулира низ билансот на успехот.

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

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

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

#### **ж) Парични средства и парични еквиваленти**

Паричните средства и паричните еквиваленти ги вклучуваат паричните средства во благајна, депозити по видување во банки, депозити чувани во Народна Банка на Република Македонија, како и високоликвидните финансиски средства со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката во управување со нејзините краткорочни обврски.

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

### з) Кредити и побарувања

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

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

### с) Вложувања

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

#### (i) Вложувања чувани-до-достасување

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

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

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

#### (ii) Вложувања расположливи-за-продажба

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

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



Značajni smetkovodstveni politiki (prodolživa)

Вложувања (продолжува)

Вложувања расположливи-за-продажба (продолжува)

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

#### **и) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Značajni smetkovodstveni politiki (prodolživa)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)

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

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

## **j) Недвижности и опрема**

### *(i) Признавање и мерење*

Недвижностите и опремата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и евентуалните акумулирани загуби поради оштетување. Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема.

Кога делови од ставките од недвижности и опрема имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижностите и опремата.

### *(ii) Последователни издатоци*

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

### *(iii) Амортизација*

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

	%	%
	2015	2014
Компјутерска опрема	20	20
Телекомуникациска опрема	15	15
Канцелариски мебел	20	20
Транспортни средства	25	25
Вложувања во имот земен под закуп	25	25
Останата опрема	10	10

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

Značajni smetkovodstveni politiki (prodolžava)

#### к) Нематеријални средства

##### (i) Признавање и мерење

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

##### (ii) Последователни издатоци

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

##### (iii) Амортизација

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

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

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

#### л) Средства земени под наем – наемател

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

#### љ) Нетековни средства кои се чуваат за продажба

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

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

Zna-ajni smetkovodstveni politiki (prodol`uva)

#### **м) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства**

Сметководствените вредности на нефинансиските средства на Банката се разгледуваат на секој датум на изготвување на билансот на состојба со цел да се определи дали постојат објективни докази за оштетување. Ако постои ваква индикација, се проценува износот на средството кој би бил наплатлив.

Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или неговата единицата која генерира пари го надминува неговиот надоместлив износ. Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува како таква која генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во однос на единиците кои генерираат пари се распределуваат на средствата на единиците (група на единици) на пропорционална основа.

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

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

#### **н) Депозити, субординирани обврски и останати обврски**

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

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

#### **њ) Резервирања**

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

Zna-ajni smetkovodstveni politiki (prodol`uva)

#### **о) Користи за вработените**

##### *(i) Планови за дефинирани придонеси*

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

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

##### *(ii) Краткорочни користи за вработените*

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

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

##### *(iii) Останати долгорочни користи за вработените*

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

#### **п) Капитал и резерви**

##### *(i) Обични акции*

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

##### *(ii) Резерви*

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

##### *(iii) Откуп на сопствени акции*

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

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

Značajni smetkovodstveni politiki (prodolžava)

Капитал и резерви (prodolžava)

(iv) *Дивиденди*

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

#### **р) Заработка по акција**

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

#### **с) Комисионо работење**

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

#### **т) Известување според сегменти**

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

#### 1.4 Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области во кои се потребни оценки и расудувања се:

##### *Исправка на вредност на кредити и побарувања*

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

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

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

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

Банката утврдува дека вложувањата во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба се оштетени доколку настанало значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност. Определувањето на тоа што се смета за значајно или пролонгирано бара расудување. Во формирањето на ова расудување, Банката ги оценува покрај останатите фактори и нормалната променливост на цените на акциите. Исто така, загубата поради оштетување се смета за адекватна кога постојат индикации за влошување на финансиската состојба на компанијата во која што се инвестира, достигнувањата на индустријата или сектор, промените во технологијата и оперативните или финансиските парични текови.

##### *Определување на објективната вредност*

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

##### *Оштетување кај нефинансиски средства*

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

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

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

### **1.6 Усогласеност со законската регулатива**

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

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

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

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



## 2 Управување со ризици

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

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

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

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

### *Рамка на управување со ризици*

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

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

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

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

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

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

Во организациската структура на системот на управување со ризиците, како посебно тело функционира Одборот за управување со ризици. Одборот за управување со ризици ги воспоставува краткорочните и долгорочните стратегии за управување со сите видови материјални ризици на кои е изложена Банката во текот на своето работење, ги воспоставува и го следи спроведувањето на политиките за управување со ризици и дава предлози за нивното ревидирање, ги следи прописите на НБРМ кои го регулираат управувањето со ризиците и усогласеноста на системот на управување со ризици на Банката со тие прописи.

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

#### *Управување со ризици (продолжува)*

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

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

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

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

## **2.1 Кредитен ризик**

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

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

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

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

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

#### *Управување со кредитниот ризик*

Управниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитниот Одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до ЕУР 150,000.

Сите кредитни изложености над ЕУР 150,000 ги одобрува Надзорниот Одбор.

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

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

Управување со ризици (продолжува)  
Кредитен ризик (продолжува)

- **Изготвување на кредитни политики**, вклучувајќи ги барањата за покривање на изложеноста на кредитен ризик со соодветно обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.
- **Контрола и проценка на кредитниот ризик**. Секторот за работа со корпоративни клиенти, Секторот за развој на бизнис и физички лица и Секторот за управување со ризици ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити, пред да бидат одобрени на клиентите.
- **Следење на концентрацијата на изложеноста** по географски и индустриски сегменти (за кредити и побарувања), и по издавач, оценка од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања).
- **Класификација на кредитната изложеност на Банката** според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Банката има развиено интересен систем за класификација на кредитната изложеност кој се користи при одредување на износот на исправката на вредност, односно посебната резерва за покривање на потенцијалната загуба од билансната, односно вонбилансната изложеноста на кредитен ризик. Согласно политиките на Банката, одредувањето на исправката на вредност, односно посебната резерва се врши на поединечна основа.

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

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

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

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

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

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

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

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

Управување со ризици (продолжува)  
Кредитен ризик (продолжува)

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

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

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

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

Основни видови на обезбедување за кредитите и другите побарувањата кои претставуваат изложеност на кредитен ризик се:

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

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

Управување со ризици (продолжува)  
Кредитен ризик (продолжува)

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

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

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

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

#### *Оштетени кредити и хартии од вредност*

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

#### *Достасани, но неоштетени кредити*

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

#### *Исправка на вредност*

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

#### *Политика на отпис*

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

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

Управување со ризици (продолжува)  
Кредитен ризик (продолжува)

*Вкупна изложеност на кредитен ризик пред добиено обезбедување*

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

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

2.1 Кредитен ризик

A Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

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

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

2.1 Кредитен ризик - продолжение

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

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



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

2.1 Кредитен ризик - продолжение

B Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расклопани за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Во билансни изложенисти		Вкупно	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	944	2.034	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	940	2.034
Рударство и вадење на камен	-	-	5.382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.382	-
Прехрамбена индустрија	-	-	12.401	10.252	-	-	-	-	-	-	26	1	-	-	516	516	12.943	10.769
Текстилна индустрија и производство на облека и обуви	-	-	84.244	20.926	-	-	-	-	-	-	35	24	-	1	-	-	84.279	20.951
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	44.133	40.493	1.132	1.049	-	-	-	-	121	41	2	-	-	1.632	45.388	43.215
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	31.118	34.207	125	194	-	-	-	-	16	2	14	-	-	-	31.273	34.403
Останата преработувачка индустрија	-	-	75.226	72.234	-	-	-	-	-	-	38	33	6	4	89	31	75.359	72.302
Свободување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	183.548	195.138	-	-	-	-	-	-	83	276	-	-	45.263	16.455	228.894	211.869
Свободување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	1.122	2.179	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	526	-	1.658	2.179
Градежништво	-	-	209.916	161.823	1.024	1.100	-	-	-	-	625	276	2	1	37.646	6.991	249.213	170.191
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	295.113	274.683	264	326	-	-	-	-	412	759	50	303	72.280	76.146	368.119	352.217
Транспорт и складирање	-	-	44.120	43.228	-	-	-	-	-	-	183	151	-	2	21.903	20.602	66.206	63.983
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	38.682	22.604	-	-	-	-	-	-	76	83	316	322	340	340	39.414	23.349
Информации и комуникации	-	-	135.022	98.402	-	-	-	-	-	-	361	293	-	-	41.791	37.464	177.174	136.159
Финансиски дејности и дејности на осигурување	11	-	37.409	44.000	475.590	234.471	-	-	297.293	424.057	5	17	5.281	7.362	-	-	815.578	709.918
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	36.640	79.785	-	-	-	-	-	-	51	109	2	2	-	-	36.693	79.896
Стручни, научни и технички дејности	-	-	51.851	49.615	-	-	-	-	-	-	117	7	7	2	3.694	22	55.669	49.646
Административни и помошни услужни дејности	-	-	49.226	42.570	-	-	-	-	-	-	73	24	1	-	2.366	1.513	51.666	44.107
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	-	-	14.441	438	-	-	-	-	-	-	465	205	-	-	40.576	40.948	55.482	41.591
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	1.465	1.262	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1.466	1.262
Уметност, забава и рекреација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	12	1	1	4.786	4.784	4.789	4.797
Други услужни дејности	-	-	14.216	2.894	-	-	-	-	-	-	13	1	-	-	-	-	14.229	2.895
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	383.954	252.968	-	-	-	-	-	-	156	9	198	249	23.748	23.323	408.056	276.549
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>1.750.173</b>	<b>1.451.735</b>	<b>478.135</b>	<b>237.140</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>297.293</b>	<b>424.057</b>	<b>2.875</b>	<b>2.323</b>	<b>5.880</b>	<b>8.249</b>	<b>295.524</b>	<b>230.767</b>	<b>2.829.880</b>	<b>2.354.282</b>

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

2.1 Кредитен ризик - продолжение

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

во 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 кон се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Географска локација																		
Република Македонија	-	11	1.750.173	1.451.735	478.135	237.140	-	-	281.131	307.381	2.875	2.323	5.880	8.249	295.524	230.767	2.813.718	2.237.606
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	16.162	116.676	-	-	-	-	-	-	16.162	116.676
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	11	1.750.173	1.451.735	478.135	237.140	-	-	297.293	424.057	2.875	2.323	5.880	8.249	295.524	230.767	2.829.880	2.354.282

Управување со ризици (продолжува)

## 2.2 Ризик на ликвидност

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

Банката при управување со ликвидноста води сметка, секогаш да има доволно ликвидни средства за исполнување на обврските кога ќе достасаат, под нормални и невообичаени услови, без да настанат неприфатливи загуби или штета врз репутацијата на Банката. Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност ја следи дневната ликвидност на Банката и тековните пазарни услови на редовна основа. Ова одделение добива информации од другите сектори во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од проектираните идни операции. Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност одржува портфолио на краткорочни ликвидни средства, воглавно составени од краткорочни ликвидни хартии од вредност и пласмани во други банки, со цел да се обезбеди соодветна ликвидност на Банката.

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

### *Изложеност на ликвидносен ризик*

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

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

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

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

**2,2 Ризик на ликвидност**

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

во илјади денари

**31 декември 2015 (тековна година)**

**Финансиски средства**

Парични средства и парични еквиваленти  
Средства за тргување  
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање  
Дериватни средства чувани за управување со ризик  
Кредити на и побарувања од банки  
Кредити на и побарувања од други комитенти  
Вложувања во хартии од вредност  
Вложувања во придружени друштва  
Побарувања за данок на добивка (тековен)  
Останати побарувања  
Заложени средства  
Одложени даночни средства

**Вкупно финансиски средства**

**Финансиски обврски**

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

**Вкупно финансиски обврски**

**Вонбилансни ставки**

Вонбилансна актива  
Вонбилансна пасива  
**Рочна неусогласеност**

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
<b>31 декември 2015 (тековна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	499.230	-	-	39.271	-	-	538.501
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	251.688	24.497	592.131	209.898	347.794	451.011	1.877.019
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	487.101	487.101
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	25.053	-	-	-	-	-	25.053
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>775.971</b>	<b>24.497</b>	<b>592.131</b>	<b>249.169</b>	<b>347.794</b>	<b>938.112</b>	<b>2.927.674</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	692.235	286.021	1.066.515	321.834	81.337	616	2.448.558
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	291	31	-	-	113.950	114.272
Обврски за данок на добивка (тековен)	1.833	-	-	-	-	-	1.833
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	3.891	-	-	-	-	-	3.891
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>697.959</b>	<b>286.312</b>	<b>1.066.546</b>	<b>321.834</b>	<b>81.337</b>	<b>114.566</b>	<b>2.568.554</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	62.576	52.948	91.630	46.563	72.751	-	326.468
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>15.436</b>	<b>(314.763)</b>	<b>(566.045)</b>	<b>(119.228)</b>	<b>193.706</b>	<b>823.546</b>	<b>32.652</b>

**2,2 Ризик на ликвидност - продолжение**

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

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
<b>31 декември 2014 (претходна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>1.017.538</b>	<b>92.679</b>	<b>469.005</b>	<b>184.470</b>	<b>309.107</b>	<b>563.209</b>	<b>2.636.008</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
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
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>541.395</b>	<b>213.831</b>	<b>1.017.915</b>	<b>340.174</b>	<b>86.752</b>	<b>113.841</b>	<b>2.313.908</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	30.979	31.310	87.044	52.016	63.088	4.678	269.115
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>445.164</b>	<b>(152.462)</b>	<b>(635.954)</b>	<b>(207.720)</b>	<b>159.267</b>	<b>444.690</b>	<b>52.985</b>

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 2015 и 31 декември 2014 година.

### 2.3 Пазарен ризик

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

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

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
<b>31 декември 2015 (тековна година)</b>				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2015)	-	390.012	2.032.777	<b>19,19%</b>
<b>Ефекти од примена на сценарија</b>				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот)				
<b>Де прецијација на денарот во однос на други валути (директен валутен ризик)</b>				
<b>10%</b>	166	390.178	2.074.138	<b>18,81%</b>
<b>15%</b>	249	388.261	2.094.819	<b>18,63%</b>
<b>30%</b>	497	390.509	2.156.860	<b>18,11%</b>
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот)				
<b>Промена на номиналната каматна стапка</b>				
<b>пораств за 1,5%</b>	(91)	389.921	2.032.777	<b>19,18%</b>
<b>пораств за 2%</b>	(121)	389.891	2.032.777	<b>19,18%</b>
<b>пораств за 2,5%</b>	(151)	389.861	2.032.777	<b>19,18%</b>
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот)				
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот)				
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-

**2,3 Пазарен ризик - продолжение**

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

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

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
<b>31 декември 2014 (претходна година)</b>				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2014)	(30.041)	387.846	1.747.847	<b>22,19%</b>
<b>Ефекти од примена на сценарија:</b>				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Депрецијација на денарот во однос на други валути ( <b>директен валутен ризик</b> )				
10%	516	388.362	1.787.427	<b>21,73%</b>
15%	775	388.621	1.807.217	<b>21,50%</b>
30%	1.549	389.395	1.866.588	<b>20,86%</b>
Ризик од промена на <b>каматните стапки</b> (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Промена на номиналната каматна стапка				
пораст за 1,5%	(311)	387.535	1.747.846	<b>22,17%</b>
пораст за 2%	(414)	387.432	1.747.846	<b>22,16%</b>
пораст за 2,5%	(518)	387.328	1.747.846	<b>22,16%</b>
Ризик од промена на пазарната цена кај <b>вложувањата во сопственички хартии од вредност</b> (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
<b>Комбинирани сценарија, ако има</b> (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-



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

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

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

*во илјади денари*

Вредност изложена на ризик кај каматонските  
 инструменти  
 Вредност изложена на ризик кај инструментите во  
 странска валута  
 Вредност изложена на ризик кај сопственичките  
 инструменти  
 Варијанса (ефект на нетирање)  
**Вкупно**

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

**2,3 Пазарен ризик - продолжение**

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

**A Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки**

Извештај ВПВ

**ИЗВЕШТАЈ**

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

(во 000 ден.)

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

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

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

**Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки**

во илјади денари

**31 декември 2015 (тековна година)**

**Финансиски средства**

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

**Вкупно каматочувствителни финансиски средства**

**Финансиски обврски**

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

**Вкупно каматочувствителни финансиски обврски**

**Нето билансна позиција**

Вонбилансни каматочувствителни активни позиции

Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции

**Нето вонбилансна позиција**

**Вкупна нето-позиција**

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматозносни средства / обврски
Парични средства и парични еквиваленти	263.716	-	-	-	-	-	263.716
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	163.585	146.331	1.344.485	4.934	-	-	1.659.335
Вложувања во хартии од вредност	20.392	260.000	77.020	-	55.000	60.000	472.412
Останата неспомната каматочувствителна актива	741	-	-	-	-	-	741
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>	<b>448.434</b>	<b>406.331</b>	<b>1.421.505</b>	<b>4.934</b>	<b>55.000</b>	<b>60.000</b>	<b>2.396.204</b>
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	373.278	195.794	1.442.447	114.540	-	-	2.126.059
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	113.950	113.950
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>373.278</b>	<b>195.794</b>	<b>1.442.447</b>	<b>114.540</b>	<b>-</b>	<b>113.950</b>	<b>2.240.009</b>
<b>Нето билансна позиција</b>	<b>75.156</b>	<b>210.537</b>	<b>(20.942)</b>	<b>(109.606)</b>	<b>55.000</b>	<b>(53.950)</b>	<b>156.195</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето вонбилансна позиција</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупна нето-позиција</b>	<b>75.156</b>	<b>210.537</b>	<b>(20.942)</b>	<b>(109.606)</b>	<b>55.000</b>	<b>(53.950)</b>	<b>156.195</b>

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

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

**Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки - продолжение**

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматносни средства / обврски
<b>31 декември 2014 (претходна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	291.736	-	-	-	-	-	291.736
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	173.908	146.722	1.072.913	5.415	-	-	1.398.958
Вложувања во хартии од вредност	21.690	50.000	50.040	57.020	55.000	-	233.750
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>	<b>487.334</b>	<b>196.722</b>	<b>1.122.953</b>	<b>62.435</b>	<b>55.000</b>	<b>-</b>	<b>1.924.444</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>395.272</b>	<b>159.918</b>	<b>1.272.918</b>	<b>190.990</b>	<b>-</b>	<b>113.741</b>	<b>2.132.839</b>
<b>Нето билансна позиција</b>	<b>92.062</b>	<b>36.804</b>	<b>(149.965)</b>	<b>(128.555)</b>	<b>55.000</b>	<b>(113.741)</b>	<b>(208.395)</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето вонбилансна позиција</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупна нето-позиција</b>	<b>92.062</b>	<b>36.804</b>	<b>(149.965)</b>	<b>(128.555)</b>	<b>55.000</b>	<b>(113.741)</b>	<b>(208.395)</b>

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

Управување со ризици (продолжува)

### **2.3.3 Валутен ризик**

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

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

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

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

**2.3 Пазарен ризик - продолжение**  
**2.3.3 Валутен ризик**

во илјади денари

**31 декември 2015 (тековна година)**

**Монетарни средства**

Парични средства и парични еквиваленти  
Средства за тргување  
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање  
Дериватни средства чувани за управување со ризик  
Кредити на и побарувања од банки  
Кредити на и побарувања од други комитенти  
Вложувања во хартии од вредност  
Вложувања во придружени друштва  
Побарувања за данок на добивка (тековен)  
Останати побарувања  
Заложени средства  
Одложени даночни средства

**Вкупно монетарни средства**

**Монетарни обврски**

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

**Вкупно монетарни обврски**

**Нето-позиција**

МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
439.414	74.021	21.042	-	-	-	-	4.024	538.501	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.372.847	377.326	-	-	-	-	-	-	1.750.173	
304.517	173.618	-	-	-	-	-	-	478.135	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.967	94	273	-	-	-	-	-	12.334	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>2.128.745</b>	<b>625.059</b>	<b>21.315</b>	-	-	-	-	<b>4.024</b>	<b>2.779.143</b>	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.948.701	474.853	21.773	-	-	-	-	3.231	2.448.558	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	114.272	-	-	-	-	-	-	114.272	
1.833	-	-	-	-	-	-	-	1.833	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.629	64	198	-	-	-	-	-	3.891	
<b>1.954.163</b>	<b>589.189</b>	<b>21.971</b>	-	-	-	-	<b>3.231</b>	<b>2.568.554</b>	
<b>174.582</b>	<b>35.870</b>	<b>(656)</b>	-	-	-	-	<b>793</b>	<b>210.589</b>	

**2.3 Пазарен ризик - продолжение**  
**2.3.3 Валутен ризик - продолжение**

во илјади денари

**31 декември 2014 (претходна година)**

**Монетарни средства**

	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	610.716	155.284	20.612	-	-	-	-	-	8.128	794.740
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	11	-	-	-	-	-	-	-	-	11
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.094.536	357.199	-	-	-	-	-	-	-	1.451.735
Вложувања во хартии од вредност	122.469	114.671	-	-	-	-	-	-	-	237.140
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	301	-	-	-	-	-	-	-	-	301
Останати побарувања	15.228	244	166	-	-	-	-	-	-	15.638
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b>1.843.261</b>	<b>627.398</b>	<b>20.778</b>	-	-	-	-	-	<b>8.128</b>	<b>2.499.565</b>
<b>Монетарни обврски</b>										
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
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b>1.613.572</b>	<b>672.456</b>	<b>20.699</b>	-	-	-	-	-	<b>7.181</b>	<b>2.313.908</b>
<b>Нето-позиција</b>	<b>229.689</b>	<b>(45.058)</b>	<b>79</b>	-	-	-	-	-	<b>947</b>	<b>185.657</b>

Управување со ризици (продолжува)

#### **2.3.4 Оперативен ризик**

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

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

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

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

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



### 3 Адекватност на капиталот

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

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

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

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

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

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

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

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

**Адекватност на капиталот (продолжува)**

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

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

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

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

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

### 3 Адекватност на капиталот

**ИЗВЕШТАЈ**  
**за сопствените средства**  
**состојба на 31.12.2015**

(во 000 денари)

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

**3 Адекватност на капиталот - продолжение**

**ИЗВЕШТАЈ**  
**за сопствените средства**  
**состојба на 31.12.2015**

(во 000 денари)

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

**3 Адекватност на капиталот - продолжение**

**ИЗВЕШТАЈ**  
**за стапката на адекватноста на капиталот**  
**состојба на 31.12.2015**

(во 000 денари)

Ред. бр.	ОПИС	2015	2014
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>Активa пoндeрирaнa спoрeд крeдитниoт ризик</b>		
1	Активa пoндeрирaнa спoрeд крeдитниoт ризик со примeнa нa стaндaрдизирaн пристaп	1.804.578	1.577.558
2	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa крeдитниoт ризик	144.366	126.205
<b>II</b>	<b>AKTИBА ПOНДEРИРAНА СПOPEД BАЛУТНИOТ РИЗИК</b>		
3	Агрeгaтнa дeвизнa пoзицијa	1.657	5.164
4	Нeтo-пoзицијa вo злaтo	0	0
5	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa вaлyтниoт ризик	0	0
6	Активa пoндeрирaнa спoрeд вaлyтниoт ризик	0	0
<b>III</b>	<b>AKTИBА ПOНДEРИРAНА СПOPEД OПEРАТИВНИOТ РИЗИК</b>		
7	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa oпeрaтивниoт ризик со примeнa нa пристaпoт нa бaзичeн индикaтoр	18.256	13.623
8	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa oпeрaтивниoт ризик со примeнa нa стaндaрдизирaниoт пристaп	0	0
9	Активa пoндeрирaнa спoрeд oпeрaтивниoт ризик	228.199	170.288
<b>IV</b>	<b>AKTИBА ПOНДEРИРAНА СПOPEД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ</b>		
10	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa ризикoт oд пpoмeнa нa цeнитe нa стoкитe	0	0
11	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa пaзaрнитe ризики (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	0	0
11.1	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa пoзициcкиoт ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	0	0
11.1.1	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa спeцифичниoт ризик oд влoжyвaњa вo дoлжнички инструмeнти	0	0
11.1.2	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa гeнeрaлниoт ризик oд влoжyвaњa вo дoлжнички инструмeнти	0	0
11.1.3	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa спeцифичниoт ризик oд влoжyвaњa вo сoпствeнички инструмeнти	0	0
11.1.4	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa гeнeрaлниoт ризик oд влoжyвaњa вo сoпствeнички инструмeнти	0	0
11.2	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa ризикoт oд пoрaмнyвaњe/испoрaкa	0	0
11.3	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa ризикoт oд другaтa дoгoвoрнa стpaнa	0	0
11.4	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa нaдминyвaњeтo нa лимититe нa излoжeнoст	0	0
11.5	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa пaзaрнитe ризики oд пoзиции вo oпции	0	0
12	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa другитe ризики (10+11)	0	0
13	Активa пoндeрирaнa спoрeд други ризики	0	0
<b>V</b>	<b>AKTИBА ПOНДEРИРAНА СПOPEД РИЗИЦИ</b>	2.032.777	1.747.847
14	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa ризикитe	162.622	139.828
<b>VI</b>	<b>COПCTBЕНИ CPEДCTBA</b>	390.012	387.846
<b>VII</b>	<b>АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)</b>	19,19%	22,19%

#### 4 Известување според сегментите

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

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

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

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

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

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

Примарни деловни сегменти според кои Банката известува се:

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

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

- Република Македонија;
- земји членки на Европската унија;
- други европски земји, надвор од Европската унија;
- земји надвор од Европа, членки на Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД);
- други земји.

#### 4 Известување според сегментите

##### A Оперативни сегменти

во илјади денари

##### 31 декември 2015 (тековна година)

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

**4 Известување според сегментите - продолжение**

**A Оперативни сегменти - продолжение**

во илјади денари

**31 декември 2014 (претходна година)**

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

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

**Вкупно расходи по сегмент**

Финансиски резултат по сегмент

Данок од добивка

**Добивка/(загуба) за финансиската година**

Вкупна актива по сегмент

Неалоцирана актива по сегмент

**Вкупна актива**

Вкупно обврски по сегмент

Неалоцирани обврски по сегмент

**Вкупно обврски**

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно работење	Инвестициско работење	Ликвидност			
Нето-приходи/(расходи) од камата	(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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>	<b>(4.431)</b>	<b>121.765</b>	<b>7.694</b>	<b>(18.250)</b>	-	<b>11.703</b>	<b>118.481</b>
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)
<b>Вкупно расходи по сегмент</b>	<b>(4.360)</b>	<b>(36.583)</b>	<b>(441)</b>	<b>428</b>	-	<b>(107.566)</b>	<b>(148.522)</b>
Финансиски резултат по сегмент	(8.791)	85.182	7.253	(17.822)	-	(95.863)	(30.041)
Данок од добивка							
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>							<b>(30.041)</b>
Вкупна актива по сегмент	254.259	1.155.805	463.876	612.010	-	104.535	2.590.485
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупна актива</b>	<b>254.259</b>	<b>1.155.805</b>	<b>463.876</b>	<b>612.010</b>	-	<b>104.535</b>	<b>2.590.485</b>
Вкупно обврски по сегмент	1.186.679	377.660	563.860	179.063	-	6.901	2.314.163
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно обврски</b>	<b>1.186.679</b>	<b>377.660</b>	<b>563.860</b>	<b>179.063</b>	-	<b>6.901</b>	<b>2.314.163</b>



4 Известување според сегментите - продолжение

Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

во илјади денари

31 декември 2015 (тековна година)

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

Клиент 1  
 приходи  
 (расходи)  
 Клиент 2  
 приходи  
 (расходи)  
 Клиент 3  
 приходи  
 (расходи)

Вкупно по сегмент

31 декември 2014 (претходна година)

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

Клиент 1  
 приходи  
 (расходи)  
 Клиент 2  
 приходи  
 (расходи)  
 Клиент 3  
 приходи  
 (расходи)

Вкупно по сегмент

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

**4 Известување според сегментите - продолжение**

**B Географски подрачја**

во илјади денари

**31 декември 2015 (тековна година)**

Вкупни приходи

Вкупна актива

**31 декември 2014 (претходна година)**

Вкупни приходи

Вкупна актива

	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји- членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)		Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Вкупни приходи	137.751	5.553	-	-	-	-	-	-	143.304
Вкупна актива	2.846.054	16.162	-	-	-	-	-	-	2.862.216
Вкупни приходи	117.729	752	-	-	-	-	-	-	118.481
Вкупна актива	2.473.808	116.677	-	-	-	-	-	-	2.590.485

## **5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски**

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

### *Парични средства и парични еквиваленти*

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

### *Кредити и побарувањата од банки и комитенти*

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

### *Вложувања во хартии од вредност*

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат 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.

### *Субординирани обврски*

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

**5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски**

**A Објективна вредност на финансиските средства и обврски**

во илјади денари

**Финансиски средства**

Парични средства и парични еквиваленти  
 Средства за тргување  
 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање  
 Дериватни средства чувани за управување со ризик  
 Кредити на и побарувања од банки  
 Кредити на и побарувања од други комитенти  
 Вложувања во хартии од вредност  
 Вложувања во придружени друштва  
 Побарувања за данок на добивка (тековен)  
 Останати побарувања  
 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  
 Депозити на други комитенти  
 Издадени должнички хартии од вредност  
 Обврски по кредити  
 Субординирани обврски  
 Обврски за данок на добивка (тековен)  
 Одложени даночни обврски  
 Останати обврски

	тековна година 2015		претходна година 2014	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
Парични средства и парични еквиваленти	538.501	538.501	794.740	794.740
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	11	11
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.750.173	1.750.173	1.451.735	1.451.735
Вложувања во хартии од вредност	478.135	478.135	237.140	237.140
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	301	301
Останати побарувања	12.334	12.334	15.638	15.638
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
<b>Финансиски обврски</b>				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	65.003	65.003
Депозити на други комитенти	2.448.558	2.448.558	2.127.943	2.127.943
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Субординирани обврски	114.272	114.272	114.061	114.061
Обврски за данок на добивка (тековен)	1.833	1.833	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	3.891	3.891	6.901	6.901

**Хиерархија на објективната вредност**

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

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

**5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски - продолжение**

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

во илјади денари

**31 декември 2015 (тековна година)**

**Финансиски средства мерени по објективна вредност**

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

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

**Вкупно**

**Финансиски обврски мерени по објективна вредност**

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

**Вкупно**

**31 декември 2014 (претходна година)**

**Финансиски средства мерени по објективна вредност**

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

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

**Вкупно**

**Финансиски обврски мерени по објективна вредност**

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

**Вкупно**

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23,1	179.340	298.795	-	478.135
<b>Вкупно</b>	<b>179.340</b>	<b>298.795</b>	<b>-</b>	<b>478.135</b>
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23,1	118.060	119.080	-	237.140
<b>Вкупно</b>	<b>118.060</b>	<b>119.080</b>	<b>-</b>	<b>237.140</b>
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Во периодот нема трансфери помеѓу нивоата на објективната вредност.

**5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски - продолжение**

**Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност - продолжение**  
**Б.2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективна вредност**

	тековна година 2015		претходна година 2014	
	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 1 во нивото 2
<i>во илјади денари</i>				
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>				
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	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-
<b>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</b>				
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	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

**5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски - продолжение**

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

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

во илјади денари

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
<b>Состојба на 1 јануари 2014 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2014 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2015 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-

**6 Нето-приходи/(расходи) од камата**

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<b>Приходи од камата</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	6.628	5.143
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	1.444	967
Кредити на и побарувања од други комитенти	138.627	126.536
Вложувања во хартии од вредност	9.488	7.694
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(5.878)	(1.971)
Наплатени претходно отпишани камати	14.162	12.528
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>164.471</b>	<b>150.897</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	14	94
Депозити на други комитенти	64.078	66.844
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	3	16
Субординирани обврски	3.362	1.648
Останати обврски	-	-
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>67.457</b>	<b>68.602</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>97.014</b>	<b>82.295</b>



**6 Нето-приходи/(расходи) од камата - продолжение**

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

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

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

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

	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Кредитирање	12.024	10.989
Платен промет	-	-
во земјата	9.121	8.293
со странство	5.311	3.688
Акредитиви и гаранции	10.728	7.424
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	-	-
картично работење	4.566	4.397
останато	-	-
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>41.750</b>	<b>34.791</b>
<b>Расходи за провизии и надомести</b>		
Кредитирање	4	12
Платен промет	-	-
во земјата	3.419	2.710
со странство	1.926	1.798
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	-	-
интербанкарски активности	1.779	1.537
картично работење	4.671	3.900
останато	396	351
<b>Вкупно расходи за провизии и надомести</b>	<b>12.195</b>	<b>10.308</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>29.555</b>	<b>24.483</b>

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

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

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

## 8 Нето-приходи од тргување

	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа</i>		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
<b>Нето-приходи од тргување</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
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	-	-
<i>Финансиски обврски по објективната вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
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	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<b>Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност</b>	-	-

**10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики**

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

## 11 Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	137	64
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	76
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	1.439	2.236
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	-
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	1	-
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености потенцијални обврски врз основа на судски спорови	153	653
пензии и други користи за вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)		
<i>приходи од минати години</i>	191	1.194
<i>останато</i>	-	1.033
<i>приходи од нерезиденти</i>	-	-
<i>приход по судски решенија</i>	-	-
<i>приходи по попис</i>	65	-
<i>рефундирање на средства</i>	227	-
<i>салдирање на сметка</i>	83	-
<b>Вкупно останати приходи од дејноста</b>	<b>2.296</b>	<b>5.256</b>

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

во илјади денари

**31 декември 2015 (тековна година)  
 Исправка на вредноста на поединечна  
 основа**

Дополнителна исправка на вредноста  
 (Ослободување на исправката на  
 вредноста)

Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
-	88.591	751	-	1	1.045	67	90.455
-	(74.965)	-	-	(1)	(836)	(385)	(76.187)
-	<b>13.626</b>	<b>751</b>	-	-	<b>209</b>	<b>(318)</b>	<b>14.268</b>

**Исправката на вредноста на групна  
 основа**

Дополнителна исправка на вредноста  
 (Ослободување на исправката на  
 вредноста)

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

**Вкупно исправка на вредноста на  
 финансиските средства, на нето-  
 основа**

-	<b>13.626</b>	<b>751</b>	-	-	<b>209</b>	<b>(318)</b>	<b>14.268</b>
---	---------------	------------	---	---	------------	--------------	---------------

**31 декември 2014 (претходна година)  
 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)
-	<b>43.667</b>	<b>441</b>	-	<b>(427)</b>	<b>(196)</b>	<b>(2.529)</b>	<b>40.956</b>

**Исправката на вредноста на групна  
 основа**

Дополнителна исправка на вредноста  
 (Ослободување на исправката на  
 вредноста)

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

**Вкупно исправка на вредноста на  
 финансиските средства, на нето-  
 основа**

-	<b>43.667</b>	<b>441</b>	-	<b>(427)</b>	<b>(196)</b>	<b>(2.529)</b>	<b>40.956</b>
---	---------------	------------	---	--------------	--------------	----------------	---------------



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

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

\* само за консолидираните финансиски извештаи

**14 Трошоци за вработените**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<b><i>Краткорочни користи за вработените</i></b>		
Плати	34.450	34.037
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	12.748	12.356
Краткорочни платени отсуства	290	296
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	<b>47.488</b>	<b>46.689</b>
<b><i>Користи по престанокот на вработувањето</i></b>		
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	-	-
	-	<b>98</b>
<b><i>Користи поради престанокот на вработувањето</i></b>		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	-	-
<i>надомест по основ на колективен договор</i>	875	810
<b>Вкупно трошоци за вработените</b>	<b>48.363</b>	<b>47.597</b>

## 15 Амортизација

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

## 16 Останати расходи од дејноста

	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	5.929	6.269
Премии за осигурување на имотот и на вработените	1.008	1.061
Материјали и услуги	24.002	20.157
Административни и трошоци за маркетинг	2.790	2.175
Останати даноци и придонеси	1.349	918
Трошоци за кирии	15.316	15.324
Трошоци за судски спорови	-	-
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:	-	-
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	102
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	-	-
<i>службени патувања</i>	547	2.100
<i>трошоци за такси и судски решенија</i>	757	14
<i>отпис на технолошко застарени картички</i>	767	-
<i>останато</i>	1.188	453
<b>Вкупно останати расходи од дејноста</b>	<b>53.653</b>	<b>48.573</b>

**17 Данок на добивка**

**A Расходи/приходи за тековен и одложен данок**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<b>Тековен данок на добивка</b>		
Расход/(приход) за тековиот данок на добивка за годината	(2.163)	-
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	<b>(2.163)</b>	<b>-</b>
<b>Одложен данок на добивка</b>		
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	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>(2.163)</b>	<b>-</b>

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

**17 Данок на добивка - продолжение**

**Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка**

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2015		претходна година 2014	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		17.775		(30.041)
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	1.778		
Ефект од различни даночни стапки во други земји				
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка				
Оданочен приход во странство				
Расходи непризнаени за даночни цели	2,21%	392	11,50%	3.455
Даночно ослободувача приходи	-0,04%	(7)		
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех				
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби				
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години				
Промени на одложениот данок				
Останато				
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>		<b>2.163</b>		
<b>Просечна ефективна даночна стапка</b>	<b>12,17%</b>		<b>0,00%</b>	

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

во илјади денари	тековна година 2015			претходна година 2014		
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех</b>	-	-	-	-	-	-

### 18 Парични средства и парични еквиваленти

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<b>Движење на исправката на вредноста</b>		
Состојба на 1 јануари	-	427
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	1	545
(ослободување на исправката на вредноста)	(1)	(972)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)**

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

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

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

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



## 19 Средства за тргување

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

	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<b>Хартии од вредност за тргување</b>		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<b>Деривати за тргување</b>		
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	-	-
	-	-
<b>Вкупно средства за тргување</b>	-	-

**19 Средства за тргување - продолжение**

**Б. Прекласифицирани средства за тргување**

**Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување**

во илјади денари

**Средства за тргување прекласифицирани во 2015  
(тековна година) во:**

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

**Средства за тргување прекласифицирани во 2014  
(претходна година) во:**

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

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

**19 Средства за тргување - продолжение**

**Б. Прекласифицирани средства за тргување - продолжение**

**Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување**

	Прекласифицирани во текот на 2015 (тековна година)		Прекласифицирани во текот на 2014 (претходна година)			
	Биланс на успех 2015 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (тековна година)	Биланс на успех 2015 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (тековна година)	Биланс на успех 2014 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2014 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>						
<b>Период пред прекласификација</b>						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
<b>Период по прекласификација</b>						
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 на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

**19 Средства за тргување - продолжение**

**Б. Прекласифицирани средства за тргување - продолжение**

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

во илјади денари

	Прекласифицирани во текот на 2015 (тековна година)		Прекласифицирани во текот на 2014 (претходна година)	
	Биланс на успех 2015 (тековна година)	Биланс на успех 2015 (тековна година)	Биланс на успех 2014 (претходна година)	Биланс на успех 2014 (претходна година)
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-
	-	-	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
<b>Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</b>	-	-

**21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик**

		<i>во илјади денари</i>			
		тековна година 2015		претходна година 2014	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
<i>Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за</i>					
<b>А управување со ризик</b>					
А.1 според видот на променливата					
<b>Деривати чувани за управување со ризик</b>					
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		-	-	-	-
<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>		-	-	-	-
<b>Б Вградени деривати</b>					
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		-	-	-	-
<b>Вкупно вградени деривати</b>		-	-	-	-
<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>		-	-	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2015		претходна година 2014	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	11	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста</b>	-	-	<b>11</b>	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста</b>	-	-	<b>11</b>	-

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<b>Движење на исправката на вредноста</b>		
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)	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	-	-

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

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

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



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

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

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

**22 Кредити и побарувања**

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

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

(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)

Првокласни инструменти за обезбедување  
 парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)  
 државни хартии од вредност  
 државни безусловни гаранции  
 банкарски гаранции

Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување  
 Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)  
 Гаранции од физички лица  
 Залог на недвижен имот  
 имот за сопствена употреба (станови, куќи)  
 имот за вршење дејност  
 Залог на подвижен имот  
 Останати видови обезбедување  
 Необезбедени

**Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2015	претходна година 2014
153.734	128.779
-	51.321
-	-
-	-
-	-
52.929	60.824
-	-
-	-
380.321	280.702
260.155	245.971
224.203	62.302
140.207	568.258
538.624	53.578
<b>1.750.173</b>	<b>1.451.735</b>

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

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

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	119.080
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	115.391
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
<b>475.590</b>	<b>234.471</b>
Котирани	<b>115.391</b>
Некотирани	<b>119.080</b>
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	-
Останати сопственички инструменти	10.884
<b>11.511</b>	<b>10.884</b>
Котирани	<b>10.884</b>
Некотирани	-
<b>487.101</b>	<b>245.355</b>
<i>Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста</i>	<b>245.355</b>
(Исправка на вредноста)	(8.215)
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста</b>	<b>237.140</b>

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2015	претходна година 2014
<b>Движење на исправката на вредноста</b>	
Состојба на 1 јануари	7.774
Исправка на вредноста за годината	
дополнителна исправка на вредноста	441
(ослободување на исправката на вредноста)	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-
Ефект од курсни разлики	-
(Отпишани побарувања)	-
<b>8.966</b>	<b>8.215</b>
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>8.215</b>

**Вложувања во хартии од вредност (продолжува)**

**Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)**

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

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

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

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

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

**23 Вложувања во хартии од вредност - продолжение**  
**23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба - продолжение**

**Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба**  
**Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба**

во илјади денари

**Средства расположливи за продажба  
 прекласифицирани во 2015 (тековна година) во:**

- кредити на и побарувања од банки
- кредити на и побарувања од други комитенти

**Средства расположливи за продажба  
 прекласифицирани во 2014 (претходна година)  
 во:**

- кредити на и побарувања од банки
- кредити на и побарувања од други комитенти

прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	тековна година 2015		претходна година 2014	
	сметководствена вредност на 31.12.2015 (тековна година)	објективна вредност на 31.12.2015 (тековна година)	сметководствена вредност на 31.12.2014 (претходна година)	објективна вредност на 31.12.2014 (претходна година)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

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

**Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба - продолжение**  
**Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства расположливи за продажба**

<i>во илјади денари</i>	Биланс на успех 2015 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (тековна година)	Биланс на успех 2014 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2014 (претходна година)
<b><i>Период пред прекласификација</i></b>				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето- основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето- основа	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b><i>Период по прекласификација</i></b>				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалорозациски резерви	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалорозациски резерви	-	-	-	-
	-	-	-	-

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

**Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба - продолжение**  
**Б.3 Добивки или загуби коишто би биле признаени доколу средствата не биле прекласифицирани**

<i>во илјади денари</i>	Биланс на успех 2015 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2015 (тековна година)	Биланс на успех 2014 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2014 (претходна година)
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето- основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето- основа	-	-	-	-
	-	-	-	-

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

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

		<i>во илјади денари</i>	
		тековна година 2015	претходна година 2014
<b>Движење на исправката на вредноста</b>			
	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)	-	-
	<b>Состојба на 31 декември</b>	-	-



**24 Вложувања во подружници и во придружени друштва**

**A Процент на учество на банката во подружници и во придружени друштва**

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2015	претходна година 2014	тековна година 2015	претходна година 2014

**B Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти**

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2015	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
претходна година 2014	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

## 25 Останати побарувања

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Побарувања од купувачите	12.066	12.366
Однапред платени трошоци	2.032	2.025
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	3.444	2.700
Побарувања од вработените	-	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	-	-
<i>залиха на материјал</i>	1.357	2.146
<i>нумизматика</i>	148	148
<i>побарувања по плаќања во име на комитенти</i>	598	940
<i>операции со кредитни картички</i>	5.242	7.425
<i>антиципативна камата</i>	63	745
<i>останато</i>	103	1
<b>Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста</b>	<b>25.053</b>	<b>28.496</b>
(Исправка на вредноста)	(12.719)	(12.858)
<b>Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста</b>	<b>12.334</b>	<b>15.638</b>

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

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

## 26 Заложени средства

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

**27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања**

во илјади денари

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

Со состојба на 31 декември 2015 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сегашна сметководствена вредност од 17,101 илјади денари (2014: 20,263 илјади денари). Нивната објективна вредност на 31 декември 2015 година изнесува 40,037 илјади денари (2014: 34,847 илјади денари).

**28 Нематеријални средства**

**A Усогласување на сегашната сметководствена вредност**

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>							
Состојба на 1 јануари 2014 (претходна година)	-	28.634	8.303	6.903	1.148	-	44.988
зголемувања преку нови набавки	-	2.253	-	78	-	-	2.331
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(3.335)	-	(3.258)	-	-	(6.593)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)</b>	-	<b>27.552</b>	<b>8.303</b>	<b>3.723</b>	<b>1.148</b>	-	<b>40.726</b>
Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)	-	27.552	8.303	3.723	1.148	-	40.726
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)</b>	-	<b>27.552</b>	<b>8.303</b>	<b>3.723</b>	<b>1.148</b>	-	<b>40.726</b>

**28 Нематеријални средства - продолжение**

**A Усогласување на сегашната сметководствена вредност - продолжение**

во илјади денари

**Амортизација и оштетување**

Состојба на 1 јануари 2014 (претходна година)  
 амортизација за годината  
 загуба поради оштетување во текот на  
 годината  
 (ослободување на загубата поради  
 оштетување во текот на годината)  
 (отуѓување и расходување)

**Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)  
 амортизација за годината  
 загуба поради оштетување во текот на  
 годината  
 (ослободување на загубата поради  
 оштетување во текот на годината)  
 (отуѓување и расходување)

**Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)**

**Сегашна сметководствена вредност**

на 1 јануари 2014 (претходна година)  
**на 31 декември 2014 (претходна година)**  
**на 31 декември 2015 (тековна година)**

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
	-	14.341	6.598	4.823	573	-	26.335
	-	3.924	1.661	371	230	-	6.186
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	(3.335)	-	(3.258)	-	-	(6.593)
	-	<b>14.930</b>	<b>8.259</b>	<b>1.936</b>	<b>803</b>	-	<b>25.928</b>
	-	14.930	8.259	1.936	803	-	25.928
	-	4.074	44	373	201	-	4.692
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	<b>19.004</b>	<b>8.303</b>	<b>2.309</b>	<b>1.004</b>	-	<b>30.620</b>
	-	14.293	1.705	2.080	575	-	18.653
	-	<b>12.622</b>	<b>44</b>	<b>1.787</b>	<b>345</b>	-	<b>14.798</b>
	-	<b>8.548</b>	-	<b>1.414</b>	<b>144</b>	-	<b>10.106</b>

\* само за консолидираните финансиски извештаи

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

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:  
 на 31 декември 2014 (претходна година)  
 на 31 декември 2015 (тековна година)

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

## 29 Недвижности и опрема

### A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>									
Состојба на 1 јануари 2014 (претходна година)	-	-	3.978	47.043	5.703	927	47.279	22.507	127.437
зголемувања	-	-	-	-	-	-	605	-	605
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	(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)	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)</b>	-	-	<b>4.157</b>	<b>27.900</b>	<b>5.329</b>	<b>927</b>	<b>47.293</b>	<b>21.076</b>	<b>106.682</b>
Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)	-	-	4.157	27.900	5.329	927	47.293	21.076	106.682
зголемувања	-	-	-	-	-	-	5.155	-	5.155
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	(5.381)	(821)	(10)	-	-	(6.212)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	1.556	-	-	(1.556)	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)</b>	-	-	<b>4.157</b>	<b>24.075</b>	<b>4.508</b>	<b>917</b>	<b>50.892</b>	<b>21.076</b>	<b>105.625</b>

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

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

**29 Недвижности и опрема - продолжение**

**A Усогласување на сегашната сметководствена вредност - продолжение**

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

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

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земено под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:									
на 31 декември 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2015 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-



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

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

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

**30,2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

**A Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

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

**B Непризнаени одложени даночни средства**

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

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

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

во илјади денари

**претходна година 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** -

**тековна година 2015**

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** -

	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	
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	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	-	-	-	-
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	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	-	-	-	-

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

**А Нетековни средства кои се чуваат за продажба**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
<b>Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Б Група за отуѓување**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
<i>Вкупно група на средства за отуѓување</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
<i>Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

### 32 Обврски за тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>		
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
<b>Вкупно обврски за тргување</b>	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2015		претходна година 2014	
	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>	-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</b>	-	-	-	-

**34 Депозити**  
**34,1 Депозити на банки**

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

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

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

**34 Депозити - продолжение**

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

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

**35 Издадени должнички хартии од вредност**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
<b>Вкупно издадени должнички хартии од вредност</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**36 Обврски по кредити**

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

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

**36 Обврски по кредити - продолжение**

**Б Обврски по кредити според кредитодавателот**

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2015		претходна година 2014	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домаќини извори:</i>			
-----	-	-	-
-----	-	-	-
-----	-	-	-
-----	-	-	-
-----	-	-	-
-----	-	-	-
-----	-	-	-
-	-	-	-
<i>странски извори:</i>			
-----	-	-	-
-----	-	-	-
-----	-	-	-
-----	-	-	-
-----	-	-	-
-----	-	-	-
-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	-	-	-

### 37 Субординирани обврски

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

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

**Субординирани обврски (продолжува)**

На 31 декември 2015 година Банката има субординирани обврски во износ од МКД 114,272 илјади денари (2014: 114,061 илјади денари). Овие обврски се резултат на пренос на девизни средства по основ на договори за субординирани кредити во вкупен износ од ЕУР 1,850 илјади. Договорите за субординирани кредити се склучени со Alfa Finance Holding, Бугарија и се усогласени според локалната регулатива и истите Банката може да ги користи како дополнителен капитал за покривање на сите видови ризици. Субординираните кредити се одобрени со каматна стапка на годишна основа од 2.95%, а камата се плаќа на секои шест месеци. Главницата по кредитите треба да се отплати во една единствена рата на последниот ден од доспевањето, кој кај сите договори за субординирани кредити е 8 години од денот на потпишувањето.

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

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

**38 Поседна резерва и резервирања**

<i>во илјади денари</i>	Поседна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2014 (претходна година)	908	-	-	-	-	-	908
дополнителни резервирања во текот на годината	1.130	-	-	-	-	-	1.130
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1.783)	-	-	-	-	-	(1.783)
<b>Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)</b>	<b>255</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>255</b>
Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)	255	-	-	-	-	-	255
дополнителни резервирања во текот на годината	713	-	-	-	-	-	713
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(866)	-	-	-	-	-	(866)
<b>Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)</b>	<b>102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>102</b>

**39 Останати обврски**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Обврски кон добавувачите	1.654	1.182
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	210	185
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)		
<i>обврски за даноци и придонеси</i>	247	1.716
<i>обврски во пресметка кредитни картички</i>	242	124
<i>обврски во пресметка по кредити</i>	773	826
<i>основачки влог</i>	-	307
<i>плаќања по наплата од странство</i>	198	2.090
<i>обврски во пресметка по други основи</i>	504	-
<i>останато</i>	63	471
<b>Вкупно останати обврски</b>	<b>3.891</b>	<b>6.901</b>

#### 40 Запишан капитал

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

##### A Запишан капитал

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

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

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

**40 Запишан капитал - продолжение**

**Б Дивиденди**

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

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

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2015	2014
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

напомена: Предлог-одлука за дивиденди за годината од страна на Надзорниот одбор на банката, но до датумот на издавање на Финансиските извештаи, дивидендата не е потврдена од страна на Собранието на акционери на банката.

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

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2015	2014
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

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

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



#### 41 Заработка по акција

##### А Основна заработка по акција

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

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

##### Б Разводнета заработка по акција

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

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

## 42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

### 42.1 Потенцијални обврски

#### Потенцијални обврски

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

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

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

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

Потенцијални обврски и потенцијални средства (продолжува)

Потенцијални обврски (продолжува)

#### Судски спорови

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

#### Даночен ризик

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

#### Капитални обврски

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

#### 42.2 Потенцијални средства

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

**Вкупно потенцијални средства**

во илјади денари	
тековна година 2015	претходна година 2014
-	-
-	-

**43 Работи во име и за сметка на трети лица**

	<i>во илјади денари</i>					
	тековна година 2015			претходна година 2014		
	средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	7.642	-	7.642	7.568	-	7.568
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	7.642	(7.642)	-	7.568	(7.568)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>7.642</b>	<b>7.642</b>	<b>-</b>	<b>7.568</b>	<b>7.568</b>	<b>-</b>

#### **44. Трансакции со поврзани страни**

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

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

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

**44 Трансакции со поврзаните страни**

**A Биланс на состојба**

во илјади денари

**Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)**

**Средства**

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

**44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение**

**A Биланс на состојба - продолжение**

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)</b>						
<b>Средства</b>						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	7.562	-	7.562
потрошувачки кредити	-	-	-	1.278	-	1.278
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	912	17.725	18.637
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(169)	(118)	(287)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>9.583</b>	<b>17.607</b>	<b>27.190</b>
<b>Обврски</b>						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	1.773	-	-	2.756	2.263	6.792
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	114.061	-	-	-	-	114.061
Останати обврски	-	-	-	1.652	196	1.848
<b>Вкупно</b>	<b>115.834</b>	-	-	<b>4.408</b>	<b>2.459</b>	<b>122.701</b>
<b>Потенцијални обврски</b>						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	658	-	658
(Посебна резерва)	-	-	-	(5)	-	(5)
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>653</b>	-	<b>653</b>
<b>Потенцијални средства</b>						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	-	-

**44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение**

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

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)</b>						
<b>Приходи</b>						
Приходи од камата	-	-	-	515	1.968	2.483
Приходи од провизии и надомести	87	-	-	18	943	1.048
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>87</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>533</b>	<b>2.911</b>	<b>3.531</b>
<b>Расходи</b>						
Расходи за камата	3.362	-	-	70	-	3.432
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>3.362</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70</b>	<b>-</b>	<b>3.432</b>



**44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение**

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

во илјади денари

**Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)**

**Приходи**

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

**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	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>1.648</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70</b>	<b>2</b>	<b>1.720</b>

#### 44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение

##### ***В Надомести на раководниот кадар на банката***

Краткорочни користи за вработените  
 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**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2015	претходна година 2014
11.658	15.231
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
<b>11.658</b>	<b>15.231</b>

**45 Наеми**

**A Наемодавател**

**A.1 Побарувања по финансиски наеми**

*во илјади денари*

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

**A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми**

*во илјади денари*

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<b>Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)</b>				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)</b>				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

*во илјади денари*

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

**45 Наеми - продолжение**

**Б Наемател**

**Б.1 Обврски по финансиски наеми**

*во илјади денари*

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<b>Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)</b>				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)</b>				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

**45 Наеми - продолжение**

**Б Наемател - продолжение**

**Б.1 Обврски по финансиски наеми - продолжение**

во илјади денари

Вредност на имотот земен под финансиски наем:

**Набавна вредност**

Состојба на 1 јануари 2014 (претходна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

**Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

**Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)**

**Акумулирана амортизација и оштетување**

Состојба на 1 јануари 2014 (претходна година)

амортизација за годината

загуба поради оштетување во текот на годината

(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)

(отуѓување и расходување)

останато

**Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)

амортизација за годината

загуба поради оштетување во текот на годината

(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)

(отуѓување и расходување)

останато

**Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)**

**Сегашна сметководствена вредност**

на 1 јануари 2014 (претходна година)

на 31 декември 2014 (претходна година)

на 31 декември 2015 (тековна година)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
<b>Набавна вредност</b>							
Состојба на 1 јануари 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Акумулирана амортизација и оштетување</b>							
Состојба на 1 јануари 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2015 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>							
на 1 јануари 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2014 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2015 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

**45 Наеми - продолжение**

**Б Наемател - продолжение**

**Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми**

*во илјади денари*

**Состојба на 31 декември 2015 (тековна година)**

Обврски по неотповикливи наеми

**Вкупно**

**Состојба на 31 декември 2014 (претходна година)**

Обврски по неотповикливи наеми

**Вкупно**

Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
-	-	-	-
-	-	-	-
57.739	10.836	43.344	3.559
<b>57.739</b>	<b>10.836</b>	<b>43.344</b>	<b>3.559</b>

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

**46 Плаќања врз основа на акции**

	во илјади денари	
	тековна година 2015	претходна година 2014
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	тековна година 2015		претходна година 2014	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
<b>Состојба на 1 јануари</b>	-	-	-	-
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	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	-	-	-	-

**47 Настани по датумот на известување**

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

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

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

# Прилог 1-Годишна сметка



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

## Прилог 2-Годишен извештај



Grant Thornton

[www.grant-thornton.com.mk](http://www.grant-thornton.com.mk)