



Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

31 декември 2015 година

Содржина

	Страна
Извештај на независните ревизори	1
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5
Извештај за промените во капиталот и резервите	7
Извештај за паричниот тек	11
Белешки кон финансиските извештаи	14
Прилог 1 – Годишна сметка	
Прилог 2 – Годишен извештај	



Извештај на независните ревизори

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

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

До Акционерите на
Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје (“Банката”) составени од Билансот на состојба на ден 31 декември 2015 и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промените во капиталот и резервите и Извештајот за паричниот тек за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 129.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

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

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

Мислење

Наше мислење е дека наведените финансиски извештаи, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката на ден 31 декември 2015 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со регулативата на Народна банка на Република Македонија.

Нагласок врз одредени прашања

Како што е објавено во Белешката 24 кон придружните финансиски извештаи, со состојба на 31 декември 2015 година вложувањата на Банката во подружница изнесуваат 87,645 илјади денари. Банката е сопственик на 100% од основачкиот влог на придруженото друштво, кое е домашен нефинансиски правен субјект. До денот на издавањето на овој извештај Банката не презентираше консолидирани финансиски извештаи и консолидирана годишна сметка за годината што заврши на 31 декември 2015 година.

Нашето мислење не е квалификувано во однос на горенаведеното прашање.

Извештај за други правни и регулаторни барања

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

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

Скопје,
5 април 2016 година

Грант Торнтон ДОО Скопје


Директор
Сузана Ставриќ




Овластен ревизор
Сузана Ставриќ

Финансиски извештаи
31 декември 2015 година

Биланс на успех

	Белешка	во илјади денари за годината која заврши на 31 декември	
		2015	2014
Приходи од камата		682,578	673,543
Расходи за камата		(176,222)	(184,042)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	506,356	489,501
Приходи од провизии и надомести		265,476	255,143
Расходи за провизии и надомести		(132,389)	(123,288)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	133,087	131,855
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/ (расходи) од курсни разлики	10	22,497	21,811
Останати приходи од дејноста	11	19,510	17,314
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(48,186)	(19,817)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(40,290)	(40,731)
Трошоци за вработените	14	(221,976)	(221,237)
Амортизација	15	(59,336)	(61,734)
Останати расходи од дејноста	16	(221,451)	(240,946)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/ (загуба) пред оданочување		90,211	76,016
Данок на добивка	17	(8,481)	(8,138)
Добивка/ (загуба) за финансиската година од непрекинато работење		81,730	67,878
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		-	-
Добивка/ (загуба) за финансиската година		81,730	67,878
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:*			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во денари)		150	124
разводнета заработка по акција (во денари)		150	124

*Само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2015 година

Извештај за сеопфатна добивка

	Белешка	во илјади денари за годината која заврши на 31 декември	
		2015	2014
Добивка/(загуба) за финансиската година		81,730	67,878
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба		-	-
- 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		-	12,153
- намалување на ревалоризациска резерва, рекласификувано во Билансот на успех		(2,680)	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		(2,680)	12,153
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		79,050	80,031
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на: *			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-

*Само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2015 година

Биланс на состојба

	Белешки	во илјади денари на 31 декември	
		2015	2014
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	3,417,931	2,474,241
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	8,556,585	7,262,235
Вложувања во хартии од вредност	23	14,331	696,601
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според “методот на главнина”)	24	87,645	109,556
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Останати побарувања	25	55,648	59,056
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	79,538	108,544
Нематеријални средства	28	102,060	119,267
Недвижности и опрема	29	477,838	486,040
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно актива		12,791,576	11,315,540
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	425,986	73,963
Депозити на други комитенти	34.2	10,312,103	9,565,185
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	658,701	347,866
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	2,957	4,128
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	5	677
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	85,678	96,625
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		11,485,430	10,088,444

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2015 година

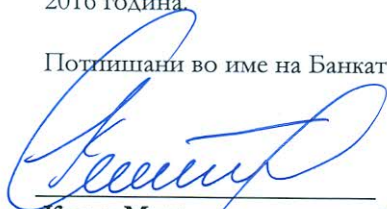
Биланс на состојба (продолжува)

Белешки	во илјади денари на 31 декември	
	2015	2014
Капитал и резерви		
Запишан капитал	40	545,987
Премии од акции		510,387
Сопствени акции		-
Други сопственички инструменти		-
Ревалоризациски резерви		9,538
Останати резерви		121,949
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		118,285
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на Банката		1,306,146
Неконтролирано учество *		-
Вкупно капитал и резерви		1,306,146
Вкупно обврски и капитал и резерви		12,791,576
		11,315,540
Потенцијални обврски	42.1	1,297,010
Потенцијални средства	42.2	-

*Само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 4 април 2016 година.

Потпишани во име на Банката од:



Коста Митровски

Претседател на Управен одбор, Извршен директор



Дешо Крстев

Член на Управен одбор, Извршен директор



Владислав Хацидинов

Член на Управен одбор, Извршен директор



Финансиски извештаи
31 декември 2015 година

Извештај за промените во капиталот и резервите

	Капитал			Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. Банката	Не-контролно учество*	Вкупно капитал и резерви			
	За-пишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. за прод.	Резерва за ненаплатени побарувања	Резерва од курсни раз. од странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	За-конска резерва	Останати ревалоризациски резерви	Распол. за акцион.	Ограничена за распределба на акцио.						
На 1 јануари 2014	545,987	510,387	-	-	(2,615)	2,680	-	-	-	-	-	23,025	-	67,601	-	1,147,065	-	1,147,065
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2014 година, корегирано	545,987	510,387	-	-	(2,615)	2,680	-	-	-	-	-	23,025	-	67,601	-	1,147,065	-	1,147,065
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																		
Добивка/загуба за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,878	-	67,878	-	67,878
<i>Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех</i>																		
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2015 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал			Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционери (Акумулирани загуби)	Неконтролно учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени ин-струменти	Резерва за сред. распл. за прод.	Резерва за средства преземени за нена- платени побарувања	Резерва од курсни раз. од влож. во ризи- странск о раб.	Остана- ти ревалоризациски резерви	Капитална компонента на хибридни финанси- нски инструм.	За- конска резерва	Оста- нати ре- зерви	Распол. за рас- пред. на акцион.				Ограни- чена за распре- делба на акцион.
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	-	-	-	-	-	12,153	-	-	-	-	-	-	-	-	12,153	12,153
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	12,153	-	-	-	-	-	-	-	-	12,153	12,153
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	12,153	-	-	-	-	-	-	67,878	-	80,031	80,031
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите :																
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Распределба на резервите за покривање на загуби од минати години	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Распределба на добивката во резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,985	-	(64,985)	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,985	-	(64,985)	-	-	-	-
На 31 декември 2014 / 1 јануари 2015	545,987	510,387	-	-	(2,615)	14,833	-	-	-	88,010	-	70,494	-	1,227,096	-	1,227,096

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2015 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. Банката	Не-кон-тро-лира-но уче-ство *	Вкупно капитал и резерви	
	Пре-Запи-шан капитал	ми од акции	(Соп-ствени акции)	Други сопстве-нички ин-струменти	Ревало-ризацис-ка резерва за сред. располо. за прод.	Рева-лориза-циска резерва за средства презе-мени за платени побару-вања	Резерва за заштита од ризикот	Ре-зерва од курсни раз. во стран-ско раб.	Оста-нати рева-ло-ризацис-ки ре-зерви.	Капи-тална компо-нента на хибридни финанси-ски инстру-мен.	Законска резерва	Оста-нати резер-ви	Распол. за рас-пред. на акцион.				Огра-ничена за делба (Акуму-лирани загуби)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81,730	-	81,730	-	81,730
<i>Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех</i>																	
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	-	-	-	-	-	(2,680)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,680)	(2,680)
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	(2,680)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,680)	(2,680)
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	(2,680)	-	-	-	-	-	-	81,730	-	79,050	-	79,050

Финансиски извештаи
 31 декември 2015 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал		Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. на Банката	Не-контролно учество*	Вкупно капитал и резерви		
	Запишан капитал	Премии од акции	Сопствени акции	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. распол. за прод.	Резерва за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Распол. за акции.	Ограничена за распределба на акц.				(Акумулирани загуби)	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Распределба на добивката во резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,939	-	(33,939)	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,939	-	(33,939)	-	-	-	-
На 31 декември 2015	545,987	510,387	-	-	(2,615)	12,153	-	-	-	-	121,949	-	118,285	-	1,306,146	-	1,306,146

*Само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2015 година

Извештај за паричниот тек

	<i>во илјади денари</i>	
	за годината што заврши на 31 декември	
Белешка	2015	2014
Паричен тек од основната дејност		
Добивка / (Загуба) пред оданочувањето	90,211	76,016
Корегирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех *		
<i>Амортизацијата на:</i>		
нематеријални средства	17,513	17,394
недвижности и опрема	41,823	44,340
<i>Капиталната добивка од:</i>		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	153	(1,508)
продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	263	-
<i>Капиталната загуба од:</i>		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(1,232)	276
продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(1,737)	-
Приходи од камата	(682,578)	(673,543)
Расходи за камата	176,222	184,042
Нето расходи / (приходи) од тргување	-	-
<i>Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа</i>	-	-
дополнителна исправка на вредноста	178,063	51,543
ослободена исправка на вредноста	(129,877)	(31,726)
<i>Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа</i>		
дополнителни загуби поради оштетување	42,970	48,048
ослободени загуби поради оштетување	(2,680)	(7,317)
<i>Посебна резерва</i>		
дополнителни резервирања	2,456	4,632
ослободени резервирања	(3,633)	(1,695)
Приходи од дивиденди	(1,043)	(1,164)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	237	11,830
Наплатени камати	676,237	643,875
Платени камати	(184,753)	(216,062)
Добивка/(Загуба) од дејноста пред промените во деловната актива	218,615	148,981
<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	(1,336,872)	(603,375)
Заложени средства	-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	9,421	(13,457)
Задолжителна резерва во странска валута	(54,468)	11,979

Придружените белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2015 година

Извештај за паричниот тек (продолжува)

	<i>во илјади денари</i>	
	2015	2014
	за годината што заврши на 31 декември	
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(58,579)	(36,344)
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	350,656	54,490
Депозити на други комитенти	757,370	309,652
Останати обврски	(10,941)	22,146
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	(124,798)	(105,928)
(Платен) / поврат на данок на добивка	(9,153)	-
Нето паричен тек од основната дејност	(133,951)	(105,928)
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(781,026)	(9,559,362)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	1,466,070	9,790,175
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(306)	(1,185)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(34,118)	(46,884)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	1,576	2,507
(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	1,043	34
Нето паричен тек од инвестициската дејност	653,239	185,285
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)		-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност		-
(Отплата на обврските по кредити)	(150,811)	(147,286)
Зголемување на обврските по кредити	460,855	193,972
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	310,044	46,686

Финансиски извештаи
31 декември 2015 година

Извештај за паричниот тек (продолжува)

во илјади денари
за годината што заврши на
31 декември

	2015	2014
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето зголемување / (намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	829,332	126,043
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	2,014,421	1,888,378
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	18	2,014,421

*Само за консолидираните финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

1 Вовед

1.1 Општи информации

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје (“Банката”) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е ул. “Максим Горки” бр. 6, 1000 Скопје, Република Македонија.

Банката има овластување да ги извршува банкарските активности согласно законот. Позначајни активности на Банката се одобрување и земање кредити во земјата и странство, примање депозити од правни лица и население, вршење платен промет со странство и во земјата и посредување при обезбедувањето на девизни средства за нејзини комитенти и купување и продажба на краткорочни хартии од вредност за своја сметка и за сметка на други комитенти, обезбедување на други услуги.

Банката има вложувања во подружница, а нема вложувања во придружени друштва.

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на Банката на 4 април 2016 година.

Акциите на Банката котираат на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје, на сегмент Задолжителна котација и со истите се тргува со тикер УНИ. Во Централен Депозитар за хартии од вредност се регистрирани под следниов ИСИН број:

шифра на хартија од вредност

ИСИН број

УНИ (обична акција)

MKBLBA101011

Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2015 изнесува 388 (2014: 386) вработени.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва (“Службен весник на РМ” бр. 28/2004 ... 192/2015), Законот за банки (“Службен весник на РМ” бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010 и 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.

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, 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

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, деноминирани во странска валута, треба да се курсираат користејќи го девизниот курс на денот на трансакцијата. Немонетарните средства и обврски кои се евидентираат по објективна вредност, искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на определување на објективната вредност. Курсните разлики кои произлегуваат од преведувањето на износите во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

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

	2015 МКД	2014 МКД
1 ЕУР	61.5947	61.4814
1 УСД	56.3744	50.5604

(б) Камата

Приходот од камата и расходот за камата се признаваат 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

(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 од 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. Даночната основа се намалува за износот на приходите од дивиденди остварени со учество во капиталот на друг обврзник - резидент на Република Македонија, под услов да се оданочени кај обврзникот кој врши исплата на дивиденда. Даночните обврзници кои ќе вршат исплати на акумулираните добивки остварени во периодот од 2009 до 2013 година за дивиденди и други распределби од добивката имаат обврска да пресметаат и платат данок на добивка.

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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Даноци (продолжува)

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 плус (за ставки кои не се мерат по објективна вредност преку билансот на успех) трошоците за трансакција кои се директно поврзани со набавка или издавање на финансиско средство или обврска.

(ii) Класификација

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

(iii) Депризнавање

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

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

(iv) Нетирање

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

Приходите и расходите се 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 општетување.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства и обврски (продолжува)

(vi) **Принцип на мерење според објективна вредност**

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

Активен пазар: Објавена цена

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

Непостоење на активен пазар: Техники за вреднување

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

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

При примената на техники на вреднување, Банката:

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

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

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 кредитниот 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства и обврски (продолжува)

Загуби поради оштетување (продолжува)

Финансиското средство е оштетено доколку неговата сметководствена вредност е поголема од неговиот проценет надоместлив износ. Доколку постои каков било доказ за тоа, Банката треба да го процени надоместливиот износ на тоа средство или на групата средства и да признае исправка на вредноста (загуба поради оштетување). Објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се оштетени може да вклучува доцнење или неисполнување на обврските на должникот, реструктурирање на кредитот од страна на Банката според услови кои Банката инаку не ги одобрува, индикации дека должникот или издавачот на хартиите од вредност банкротирал, 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

(з) Кредити и побарувања

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

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

(с) Вложувања

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

(i) Вложувања чувани-до-достасување

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

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

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

(ii) Вложувања расположливи-за-продажба

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Вложувања (продолжува)

Вложувања расположливи-за-продажба (продолжува)

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

(и) Вложувања во подружници

Подружница е правно лице, контролирано од друго правно лице- банка, позната како матично друштво- матична банка.

Вложувањата во подружници во финансиските извештаи на Банката се евидентираат според набавна вредност намалена за загуби поради оштетување, доколку постојат.

(ј) 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)

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.

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.

(к) 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 земјиште и недвижности и опремата во подготовка. Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Недвижности и опрема (продолжува)

	2015	%
Градежни објекти	2.5	2.5
Опрема	14.3-25	14.3-25
Транспортни средства	25	25

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

(л) 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	%
Софтвер	10	10
Права и лиценци	10	10

(м) 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.

(н) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Загуби поради оштетување на нефинансиските средства (продолжува)

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

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

Загубата поради оштетување признаена во минатите периоди се проценува на секоја дата на известување заради утврдување на индикации дека загубата е намалена или можеби веќе не постои. Загубата поради оштетување се анулира доколку постои промена во проценките 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.

(њ) Депозити, обврски по кредити и останати обврски

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

(о) Резервирања

Резервирање се признава кога Банката како резултат на минат настан има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери и е веројатно дека ќе има одлив за подмирување на обврската. Резервирањата се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови користејќи дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и каде што е потребно, ризиците, специфични за обврската.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Резервирања (продолжува)

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.

(п) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

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

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

(ii) Краткорочни користи за вработените

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

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

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

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

(р) Капитал и резерви

(i) Обични акции

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

(ii) Резерви

Резервите, вклучувајќи ги останатите резерви и ревалоризациските резерви се создадени во текот на периодите по пат на распределба на акумулирани добивки врз основа на законската регулатива и одлуките на Собранието на Банката, промените во објективната вредност на финансиските средства расположливи за продажба и преземените средства. Банката има обврска да издвојува законски резерви во износ од 5% од добивката за годината, се додека износот на резервите не достигне износ кој е еднаков на една десетина од основачкиот капитал и истите се вклучени во останати резерви. 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Капитал и резерви (продолжува)

(iii) **Откуп на сопствени акции**

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

(iv) **Дивиденди**

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

(c) **Заработка по акција**

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

(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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

1.4 Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области во кои се потребни оценки и расудувања се:

Посебна резерва за кредити и побарувања

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради оштетување како што е објаснето во сметководствената политика 1(е)(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 котирани пазарна цена и чија што објективна вредност не може веродостојно да се измери, се користат техники за вреднување прикажани во сметководствената политика 1(е)(vi). За финансиските инструменти со кои не се тргува често и за кои не постојат транспарентни цени, објективната вредност е помалку веродостојна, поради што има потреба од различни нивоа на расудувања, во зависност од ликвидноста, концентрацијата, несигурност на пазарните фактори, предвидените цени и останати ризици кои влијаат на дадениот инструмент.

Оштетување кај нефинансиски средства

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

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

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

1.6 Усогласеност со законската регулатива

Не постои неусогласеност со регулативата пропишана од НБРМ во однос на солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција.

Во текот на 2015 година од страна на Народна Банка на Република Македонија на Банката и беше изречена мерка Препорака. Мерката е изречена врз основа на наодите од Записникот за извршена непосредна теренска контрола на Банката издаден во втората половина на 2014 година и мерката е во сила и на датумот на известување. Банката веднаш презеде активности за нивно отстранување, а за истото НБРМ беше редовно известувана.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

2 Управување со ризици

Вовед

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.

Рамка на управување со ризици

Управниот Одбор има целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на политиката за управување со ризиците. Управниот Одбор има формирано Комисија за управување со актива и пасива (“КУАП”), Кредитен Одбор формиран од Надзорниот одбор и Одбор за управување со кредитен ризик, а Надзорниот одбор го формира Одборот за управување со ризици, кои одбори се одговорни за развој и следење на политиките за управување со ризици на Банката во нивните одделни области. Одборите редовно го известуваат Управниот и Надзорниот Одбор за своите активности соодветно.

Политиките за управување со ризици на Банката се воспоставени за да ги идентификуваат и анализираат ризиците со кои се соочува Банката, за поставување на соодветни лимити и контроли за ризиците, и да ги следи ризиците и усогласеноста со лимитите. Политиките и системите за управување со ризици редовно се следат и анализираат дали ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги. Банката, преку обуки и процедури и политики за управување, има за цел да создаде конструктивна контролна средина, каде сите вработени ќе ги разберат своите улоги и задолженија.

Одборот за управување со ризици на Банката е одговорен за следење на усогласеноста со политиките и процедурите за управување со ризици, за следење на адекватноста на политиката за управување со ризици во релација со ризиците со кои се соочува Банката и усогласеноста на Банката со прописите кои ги носи НБРМ, кои се однесуваат на управување со ризици. Дополнително, внатрешната ревизија врши редовни и периодични ревизии на интерните контроли и процедурите за управување со ризици, и резултатите ги презентира до Одборот за ревизија.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик

Кредитен ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиент или договорна странка од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски, и воглавно произлегува од дадените кредити и побарувањата на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност. Со цел управување со овој ризик Банката ги зема предвид и ги разгледува збирно сите елементи од изложеноста на кредитниот ризик (како индивидуалниот ризик на неисполнување на обврските на должникот и со него поврзаните лица, ризик на земја и ризик на одделен сектор).

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 500 илјади. Сите кредитни изложености над ЕУР 500 илјади (освен оние обезбедени со паричен депозит) ги одобрува Надзорниот Одбор. Одделните Дирекции за кредитирање во Банката (Дирекција за Корпоративно кредитирање, Дирекција за Кредитирање на мало и Дирекција за Картично работење) во тесна соработка со Дирекција за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, вклучувајќи:

- **Изготвување на кредитни политики** вклучувајќи ги барањата за покриеност на изложеноста со 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.** Дирекциите за кредитирање и 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. Системот за класификација се користи при одредување на тоа дали е потребна загуба за оштетување. Тековната класификација на Банката се состои од шест степен кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување.
- **Следење на усогласеноста** со утврдените лимити, вклучувајќи ги тие за ризик на земјата и типови производи. Редовно се доставуваат извештаи за кредитната изложеност, класификацијата и посебната резерва до Одборот за управување со ризик и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.

Дирекциите за кредитирање се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие во соработка со Дирекција 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 Дирекциите за кредитирање.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)
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

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.

Банката има обезбедување за кредитите и побарувањата на клиенти во форма на хипотека, залог на подвижен предмет, залог на хартии од вредност, паричен депозит, залог на акции, гаранции, административни забрани и согласности, други регистрирани залози и гаранции. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

Согласно Кредитната политика на Банката, во зависност од понуденото обезбедување, кредитите се делат на:

- Кредити со хипотека на недвижен имот
- Кредити со залог на подвижен предмет
- Ломбардни-со залог на хартии од вредност
- Кредити со залог на акции
- Кредити со гаранција од трети лица
- Кредити со административна забрана
- Кредити покриени со паричен депозит

Други видови, вклучувајќи права врз материјални или нематеријални активи со утврдена цена.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
достасани побарувања	-	-	1,028	850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,028	850
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена	-	-	1,028	850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,028	850
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	1,028	850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,028	850

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	
<i>во илјади денари</i>																			
недостасани побарувања реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	-	-	320,879	260,961	-	69	- 682,201	2,236,153	1,404,581	884	1,072	2,877	3,014	37,465	1,669	2,598,258	2,353,567		
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	320,879	260,961	-	69	- 682,201	2,236,153	1,404,581	884	1,072	2,877	3,014	37,465	1,669	2,598,258	2,353,567		
**Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	8,922,306	7,581,607	15,703	15,772	- 682,201	2,236,153	1,404,581	23,019	20,971	29,614	34,199	1,265,329	989,096	12,492,124	10,728,427		
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(365,721)	(319,372)	(1,372)	(1,372)	-	-	-	(14,127)	(12,309)	(9,887)	(12,001)	(2,957)	(4,128)	(394,064)	(349,182)		
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	8,556,585	7,262,235	14,331	14,400	- 682,201	2,236,153	1,404,581	8,892	8,662	19,727	22,198	1,262,372	984,968	12,098,060	10,379,245		

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

Проценката на објективната вредност на обезбедувањето и други зголемувања на обезбедувањата за финансиските средства се прикажани во следната табела:

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

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014			
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Првокласни инструменти за обезбедување:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	264,825	246,419	-	-	-	-	-	-	-	-	166,432	88,751	431,257	335,170	
Државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
банкарски гаранции	-	-	9,239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,239	-	
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)	-	-	5,507,795	5,776,164	-	-	-	-	-	-	-	-	358,948	170,400	5,866,743	5,946,564	
имот за вршење дејност	-	-	5,008,979	4,756,525	-	-	-	-	-	-	-	-	539,451	501,760	5,548,430	5,258,285	
Залог на подвижен имот	-	-	-	225,446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,877	-	297,323	
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	10,790,838	11,004,554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,064,831	832,788	11,855,669	11,837,342

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираниите износи, категоризирани по индустриски сектори со состојба на 31 декември 2015 и 2014 година:

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014		
	Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	182,881	145,274	-	-	-	-	-	-	227	225	-	-	6,035	4,288	189,143	149,787
Рударство и вадење на камен	-	-	21,879	14,792	-	-	-	-	-	-	7	6	-	-	2,946	179	24,832	14,977
Прехрамбена индустрија	-	-	114,744	263,980	-	-	-	-	-	-	57	51	4,299	1,320	12,263	6,099	131,363	271,450
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	182,764	114,002	-	-	-	-	-	-	116	188	1,875	2,808	48,015	50,084	232,770	167,082
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	75,228	83,615	-	-	-	-	-	-	47	52	1,730	165	5,909	4,148	82,914	87,980
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	40,565	76,202	-	-	-	-	-	-	81	114	-	-	14,946	15,230	55,592	91,546
Останата преработувачка индустрија	-	-	148,535	101,099	-	-	-	-	-	-	129	125	-	-	21,653	9,572	170,317	110,796
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	24,842	14,733	-	-	-	-	-	-	49	64	-	-	405	91	25,296	14,888
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	26,443	17,583	-	-	-	-	-	-	53	47	-	-	10,027	244	36,523	17,874
Градежништво	-	-	479,216	386,320	-	-	-	-	-	-	199	255	-	13,168	405,578	290,734	884,993	690,477

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	
во илјади денари																			
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	5,592,870	4,594,400	-	-	-	-	-	-	-	3,712	3,904	7,654	3,176	400,828	347,917	6,005,064	4,949,397
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	8,556,585	7,262,235	14,331	14,400	-	682,201	2,236,153	1,404,581	8,892	8,662	19,727	22,198	1,262,372	984,968	12,098,060	10,379,245	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 Управување со ризици (продолжува)
 Кредитен ризик (продолжува)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираниите износи, категоризирани по географски региони со состојба на 31 декември 2015 и 2014 година:

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	
Географска локација																			
Република Македонија	-	-	8,123,378	7,153,820	14,331	14,400	-	682,201	1,807,176	807,010	8,485	8,314	19,724	22,198	1,254,978	983,489	11,228,072	9,671,432	
Земји-членки на Европската унија	-	-	433,207	108,415	-	-	-	-	320,386	535,364	343	297	-	-	7,394	1,479	761,330	645,555	
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	15,039	22,901	60	51	2	-	-	-	15,101	22,952	
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	93,552	39,306	4	-	1	-	-	-	93,557	39,306	
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно	-	-	8,556,585	7,262,235	14,331	14,400	-	682,201	2,236,153	1,404,581	8,892	8,662	19,727	22,198	1,262,372	984,968	12,098,060	10,379,245	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност

Ризикот на ликвидност е ризик дека Банката ќе западне во потешкотии во исполнување на своите финансиски обврски.

Управување со ризик на ликвидност

Банката при управување со ликвидноста води сметка, колку што е можно подолгорочно, 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.

Дирекцијата трејри и дилинг добива информации од другите дирекции во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од идното планирано работење. Потоа, дирекцијата за трејри и дилинг води портфолио на краткорочни ликвидни средства, воглавно составени од краткорочни ликвидни вложувања во хартии од вредност, со цел да се одржува доволна ликвидност на Банката.

Дневната ликвидна позиција и пазарните услови редовно се следат. Сите политики и процедури за ликвидноста се предмет на разгледување и одобрување од КУАП. Дневните извештаи за ликвидност ја покриваат ликвидната позиција на Банката. Извештаите за ликвидност се доставуваат до НБРМ на месечна основа.

Изложеност на ризик на ликвидност

Банката има пристап до различни извори за финансирање. Средствата се обезбедуваат преку широк спектар на инструменти вклучувајќи депозити и акционерски капитал. Ова ја зголемува флексибилноста за финансирање, ја ограничува зависноста од поединечни извори на финансирање и ги намалува трошоците. Банката тежнее да одржува рамнотежа меѓу континуитетот во финансирањето и флексибилноста преку употреба на обврски со различен период на достасување. Банката континуирано го проценува ризикот на ликвидност со идентификување и следење на промените во финансирањето кои се потребни за исполнување на целите на работењето поставени во целокупната стратегијата на Банката.

Исто така, како дел од стратегијата за управување со ризикот на ликвидност, Банката води портфолио на високоликвидни средства.

Табелата ги прикажува недисконтираните парични текови на финансиските средства и обврски и непризнаените преземени обврски за кредитирање на Банката, на основа на нивниот најран договорен рок на достасување. Очекуваните парични текови на овие инструменти значајно се разликуваат од договорените. На пример, депозитите по видување на клиенти се очекуваат да останат стабилни, а не да се повлечат во рок од еден месец.

Притоа, износите на 31 декември 2015 и 2014 година се презентирани на бруто основа, односно не се земени во предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва:

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

Ризик на ликвидност (продолжува)

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

во илјади денари

31 декември 2015	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,956,098	-	-	462,641	-	-	3,418,739
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	431,683	469,535	2,140,326	1,237,984	2,409,984	2,283,207	8,972,719
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	15,703	15,703
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	87,645	87,645
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	60,539	393	9,732	-	8,974	24	79,662
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	3,448,320	469,928	2,150,058	1,700,625	2,418,958	2,386,579	12,574,468
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	116,660	-	309,326	-	-	-	425,986
Депозити на други комитенти	4,174,417	1,133,727	3,431,662	1,089,984	452,914	29,399	10,312,103
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	49,897	1,064	144,148	150,764	217,188	95,640	658,701
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	5	-	-	-	-	5
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	70,277	594	62	28	-	14,717	85,678
Вкупно финансиски обврски	4,411,251	1,135,390	3,885,198	1,240,776	670,102	139,756	11,482,473
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	81,151	324,018	679,327	149,687	50,284	15,500	1,299,967
Рочна неусогласеност	(1,044,082)	(989,480)	(2,414,467)	310,162	1,698,572	2,231,323	(207,972)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

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

во илјади денари							
31 декември 2014	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,066,069	-	-	408,172	-	-	2,474,241
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	414,009	393,298	2,050,610	994,111	1,958,019	1,824,629	7,634,676
Вложувања во хартии од вредност	687,687	-	70	-	-	10,217	697,974
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	109,556	109,556
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	59,147	375	11,175	1,092	1,286	10,291	83,366
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	3,226,912	393,673	2,061,855	1,403,375	1,959,305	1,954,693	10,999,813
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	73,963	-	-	-	-	-	73,963
Депозити на други комитенти	3,946,555	1,100,038	3,259,728	928,601	306,459	23,804	9,565,185
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	35,237	1,223	86,393	82,360	116,849	25,804	347,866
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	677	-	-	-	-	677
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	81,400	419	48	-	42	14,716	96,625
Вкупно финансиски обврски	4,137,155	1,102,357	3,346,169	1,010,961	423,350	64,324	10,084,316
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	94,652	141,599	563,818	233,895	41,260	617	1,075,841
Рочна неусогласеност	(1,004,895)	(850,283)	(1,848,132)	158,519	1,494,695	1,889,752	(160,344)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

2.3 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промена 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.

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

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

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

Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Генерално, Банката е осетлива на промените во средствата бидејќи за најголемиот дел на каматоносните средства и обврски Банката го задржува правото за истовремено менување на каматните стапки. Во услови кога се намалуваат каматните стапки, ќе се намалат и каматните маргини како резултат на тоа што каматните стапки на обврските ќе се намалат со понизок процент во споредба со каматните стапки на средствата. Како и да е, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

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

	Добивка/Загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Актива пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
2015				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2015)	81,730	1,195,428	8,356,088	14.31%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
- Сценарио 1: Депрецијација на денарот во однос на еврото за 30%	23,199	1,218,627	9,392,361	12.97%
- Сценарио 2: Аpreciјација на денарот во однос на еврото за 30%	(23,199)	1,172,229	7,319,315	16.02%
Ризик од промена на каматните стапки				
- Сценарио 1: Пораст на каматни стапки за 2 процентни поени и во актива и во пасива	(80,101)	1,115,327	8,275,737	13.48%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија:				
Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%	23,199	1,218,627	9,392,361	12.97%
Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%	(77,696)	1,140,931	9,314,665	12.25%
Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50%	(144,157)	996,774	9,170,508	10.87%
Симулација бр. 2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50% и влошување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 50% од износот на пласманите во "Б" категорија.	(155,142)	985,789	9,159,523	10.76%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

А. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските (продолжува)

	Добивка/Загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Актива пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
<i>во илјади денари</i>				
2014				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2014)	67,878	1,109,988	7,442,364	14.91%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
- Сценарио 1: Депрецијација на денарот во однос на еврото за 30%	40,408	1,150,396	8,305,762	13.85%
- Сценарио 2: Апрецијација на денарот во однос на еврото за 30%	(40,408)	1,069,580	6,578,364	16.26%
Ризик од промена на каматните стапки				
- Сценарио 1: Пораст на каматни стапки за 2 процентни поени и во актива и во пасива	(63,185)	1,046,803	7,378,878	14.19%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија:				
Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%	40,408	1,150,396	8,305,762	13.85%
Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%	(60,973)	1,089,423	8,244,788	13.21%
Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "Б", "Г" и "Д" за по 50%	(108,779)	980,644	8,136,009	12.05%
Симулација бр2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "Б", "Г" и "Д" за по 70% и влошување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 150% од износот на пласманите во "Б" категорија.	(122,747)	966,676	8,122,041	11.90%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31 декември 2015 година

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(61,515)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	52,387
1.3	Нето пондерирана позиција за валута МКДкпЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДкпЕУР	179,907
1.4	Нето пондерирана позиција за валута остан (ФКС + ВКС + ПКС)	Останато	(2,901)
	Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		167,878
2	Сопствени средства		1,195,428
4	Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)		14.04%

Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31 декември 2014 година

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(53,948)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	36,003
1.3	Нето пондерирана позиција за валута МКДкпЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДкпЕУР	134,008
1.4	Нето пондерирана позиција за валута остан (ФКС + ВКС + ПКС)	Останато	(3,927)
	Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		112,136
3	Сопствени средства		1,109,988
4	Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)		10.10%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

Табелата подолу ги анализира средствата и обврските на Банката, групирани според очекуваната промена на каматните стапки на ден 31 декември 2015 и 2014 година (во илјади денари).

во илјади денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматносни средства/ обврски
31 декември 2015							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,236,153	-	-	-	-	-	2,236,153
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од комитенти	346,905	467,736	1,925,828	1,206,529	3,911,267	624,166	8,482,431
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	2,583,058	467,736	1,925,828	1,206,529	3,911,267	624,166	10,718,584
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	115,892	-	307,974	750	-	-	424,616
Депозити на други комитенти	3,275,805	-	5,093,325	1,740,957	96,385	-	10,206,472
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	46,206	1,064	141,401	153,513	217,188	97,976	657,348
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	3,437,903	1,064	5,542,700	1,895,220	313,573	97,976	11,288,436
Нето-билансна позиција	(854,845)	466,672	(3,616,872)	(688,691)	3,597,694	526,190	(569,852)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето позиција	(854,845)	466,672	(3,616,872)	(688,691)	3,597,694	526,190	(569,852)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

во илјади денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматносни средства/ обврски
31 декември 2014							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,404,557	-	-	-	-	-	1,404,557
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од комитенти	335,622	391,439	2,151,423	929,871	2,988,493	367,267	7,164,115
Вложувања во хартии од вредност	682,201	-	69	-	-	-	682,270
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	2,422,380	391,439	2,151,492	929,871	2,988,493	367,267	9,250,942
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	73,210	-	-	750	-	-	73,960
Депозити на други комитенти	3,009,125	-	4,920,151	1,419,638	100,184	-	9,449,098
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	34,438	1,223	86,393	82,360	116,849	25,804	347,067
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	3,116,773	1,223	5,006,544	1,502,748	217,033	25,804	9,870,125
Нето-билансна позиција	(694,393)	390,216	(2,855,052)	(572,877)	2,771,460	341,463	(619,183)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето позиција	(694,393)	390,216	(2,855,052)	(572,877)	2,771,460	341,463	(619,183)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

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.

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.

	во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
31 декември 2015						
Монетарни средства						
Парични средства и парични еквиваленти	2,376,578	670,097	146,974	224,282	3,417,931	
Средства за тргување	-	-	-	-	-	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-	
Кредити и побарувања од други комитенти	3,654,415	4,780,220	121,950	-	8,556,585	
Вложувања во хартии од вредност	14,331	-	-	-	14,331	
Вложувања во придружени друштва	87,645	-	-	-	87,645	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	
Останати побарувања	48,978	4,937	1,707	26	55,648	
Заложени средства	-	-	-	-	-	
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	
Вкупно монетарни средства	6,181,947	5,455,254	270,631	224,308	12,132,140	
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	2,580	406,115	17,291	-	425,986	
Депозити на други комитенти	5,514,179	4,341,603	244,638	211,683	10,312,103	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	
Обврски по кредити	-	658,701	-	-	658,701	
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	
Обврски за данок на добивка (тековен)	5	-	-	-	5	
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	
Останати обврски	41,769	32,833	9,467	1,609	85,678	
Вкупно монетарни обврски	5,558,533	5,439,252	271,396	213,292	11,482,473	
Нето- позиција	623,414	16,002	(765)	11,016	649,667	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
31 декември 2014					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	1,321,681	819,063	140,868	192,629	2,474,241
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од други комитенти	3,074,510	4,075,369	112,356	-	7,262,235
Вложувања во хартии од вредност	696,601	-	-	-	696,601
Вложувања во придружени друштва	109,556	-	-	-	109,556
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	52,450	4,407	2,173	26	59,056
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	5,254,798	4,898,839	255,397	192,655	10,601,689
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	2,062	57,163	14,738	-	73,963
Депозити на други комитенти	4,775,258	4,379,702	232,173	178,052	9,565,185
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	347,866	-	-	347,866
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	677	-	-	-	677
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	46,812	39,532	8,146	2,135	96,625
Вкупно монетарни обврски	4,824,809	4,824,263	255,057	180,187	10,084,316
Нето- позиција	429,989	74,576	340	12,468	517,373

2.3.4 Оперативен ризик

Оперативниот ризик е присутен во сите активности, процеси и организациони структури кои се составен дел од работењето на Банката.

Активното управување на оперативниот ризик бара од Банката идентификација на сите оперативни ризици на кои е изложена и преземање на адекватни мерки за нивно оптимизирање.

За таа цел, дирекциите и експозитурите во соработка со Дирекцијата за Управување со ризици се обврзани да изготвуваат преглед за регистрирани оперативни настани во текот на еден месец.

Сите оперативни настани во Банката се предмет на регистрација во централизиран Регистер на оперативни настани (РОН).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

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. Вкупната актива пондерирана според ризикот претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик, активата пондерирана според валутниот ризик и активата пондерирана според оперативниот ризик. Согласно законската регулатива, минималната стапка на адекватност на капиталот изнесува 8%.

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, хибридни капитални инструменти и субординирани инструменти издадени од страна на Банката.
- Збирот на основниот и дополнителниот капитал се намалува за вложувањата на Банката во други банки и финансиски институции кои претставуваат вложувања над 10% од капиталот на тие институции, субординирани и хибридни капитални инструменти и други вложувања во други банки и други финансиски институции кои претставуваат вложувања над 10% од капиталот како и други намалувања.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Адекватност на капиталот (продолжува)

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

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

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

Политика на Раководството на Банката е да одржува стабилност на капиталот за да ја одржи довербата на инвеститорите, кредиторите и пазарот и да го поддржи идниот развој на бизнисот. Банката исто така го има 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.

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 се како што следува:

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Адекватност на капиталот (продолжува)

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2015	31 декември 2014
I	Актива пондерирана според кредитниот ризик		
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	7,069,059	6,178,688
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	565,524	494,295
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	78,344	134,995
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	6,268	10,800
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	78,344	134,995
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	96,695	90,295
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	1,208,685	1,128,689
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Актива пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	8,356,088	7,442,372
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	668,487	595,390
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,195,428	1,109,988
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	14.31%	14.91%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Адекватност на капиталот (продолжува)
Извештај за сопствените средства

Ред. Бр.	ОПИС	31 декември 2015	31 декември 2014
	Основен капитал		
	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции	1,056,374	1,056,374
1	Номинална вредност	545,987	545,987
1.1	Номинална вредност на обични акции	545,987	545,987
1.1.1	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
1.1.2	Премија	510,387	510,387
1.2	Премија од обични акции	510,387	510,387
1.2.1	Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
1.2.2	2 Резерви и задржана добивка или загуба	155,889	88,011
2	Резервен фонд	121,950	88,011
2.1	Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	33,939	-
2.2	Акумулирана загуба од претходни години	-	-
2.3	Тековна добивка	-	-
2.4	3 Позиции како резултат на консолидација		
3	Малцинско учество	-	-
3.1	Резерви од курсни разлики	-	-
3.2	Останати разлики	-	-
3.3	4 Одбитни ставки	28,988	34,397
4	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
4.1	Откупени сопствени акции	-	-
4.2	Нематеријални средства	28,988	34,397
4.3	Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
4.4	Износ на неиздвоена исправка на вредноста и посебната резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
4.5	Нереализирана загуба од сопственички инструменти	-	-
4.6	расположливи за продажба	-	-
4.7	Други одбитни ставки	-	-
4.7	I ОСНОВЕН КАПИТАЛ	1,183,275	1,109,988
	Дополнителен капитал		
	Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата врз основа на овие акции		
5	Номинална вредност	-	-
5.1	Премија	-	-
5.2	6 Ревалоризациски резерви	12,153	
6	7 Хибридни инструменти		
7	8 Субординирани инструменти		
8	Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал	-	-
9	9		
9	II ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	12,153	
	<i>Одбитни ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал</i>		
	Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
10	Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10	-	-
11	Збирен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	-	-
12	Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	-	-
13	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал	-	-
14	Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
15	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
16	III ОДБИТНИ СТАВКИ		
III	IV Основен капитал по одбитните ставки	1,183,275	1,109,988
IV	V Дополнителен капитал по одбитните ставки	12,153	
V			

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Извештај за сопствените средства (продолжува)

Сопствени средства

VI	Основен капитал	1,183,275	1,109,988
VII	Дополнителен капитал	12,153	-
VIII	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,195,428	1,109,988

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

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. Со состојба на 31 декември 2015 и 2014 година Банката нема значајни клиенти.

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Известување според сегменти (продолжува)

А. Оперативни сегменти

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни сегменти (Држава и непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)				Неалоцирано	Вкупно
2015									
Нето-приходи/(расходи) од камата	257,878	248,478	-	-	-	-	-	506,356	
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	84,698	48,389	-	-	-	-	-	133,087	
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати оперативни приходи	22,505	19,502	-	-	-	-	-	42,007	
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно приходи по сегмент	365,081	316,369						681,450	
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	1,343	(49,529)	-	-	-	-	-	(48,186)	
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(21,585)	(18,705)	-	-	-	-	-	(40,290)	
Амортизација	(31,789)	(27,547)	-	-	-	-	-	(59,336)	
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(15,267)	(13,230)	-	-	-	-	-	(28,497)	
Останати расходи	(222,295)	(192,635)	-	-	-	-	-	(414,930)	
Вкупно расходи по сегмент	(289,593)	(301,646)						(591,239)	
Финансиски резултат по сегмент								90,211	
Данок од добивка								(8,481)	
Добивка/(загуба) за финансиската година								81,730	
Вкупна актива по сегмент	5,286,844	6,115,501	-	-	-	-	-	11,402,345	
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	1,389,231	1,389,231	
Вкупна актива	5,286,844	6,115,501					1,389,231	12,791,576	
Вкупно обврски по сегмент	7,883,569	3,648,521	-	-	-	-	-	11,532,090	
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	(46,660)	(46,660)	
Вкупно обврски	7,883,569	3,648,521					(46,660)	11,485,430	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Известување според сегментите (продолжува)
А. Оперативни сегменти (продолжува)

во илјади денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни сегменти (Држава и Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)				Неалоцирано	Вкупно
2014									
Нето-приходи/(расходи) од камата	232,911	256,590	-	-	-	-	-	-	489,501
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	84,805	47,050	-	-	-	-	-	-	131,855
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	20,006	19,119	-	-	-	-	-	-	39,125
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	337,722	322,759	-	-	-	-	-	-	660,481
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	19,023	(38,840)	-	-	-	-	-	-	(19,817)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(20,827)	(19,904)	-	-	-	-	-	-	(40,731)
Амортизација	(31,566)	(30,168)	-	-	-	-	-	-	(61,734)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(16,194)	(15,477)	-	-	-	-	-	-	(31,671)
Останати расходи	(220,132)	(210,380)	-	-	-	-	-	-	(430,512)
Вкупно расходи по сегмент	(269,696)	(314,769)	-	-	-	-	-	-	(584,465)
Финансиски резултат по сегмент									76,016
Данок од добивка									(8,138)
Добивка/(загуба) за финансиската година									67,878
Вкупна актива по сегмент	4,601,296	5,329,459	-	-	-	-	-	-	9,930,755
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	1,384,785	-	1,384,785
Вкупна актива	4,601,296	5,329,459	-	-	-	-	1,384,785	-	11,315,540
Вкупно обврски по сегмент	7,119,647	2,959,471	-	-	-	-	-	-	10,079,118
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	9,326	-	9,326
Вкупно обврски	7,119,647	2,959,471	-	-	-	-	9,326	-	10,088,444

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Известување според сегментите (продолжува)
В. Географски подрачја

	во илјади денари	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (остана- ти)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
2015									
Вкупно приходи		719,837	(42,600)	408	(619)		-	4,424	681,450
Вкупна актива		11,912,794	770,113	15,100	93,567	-	-	2	12,791,576
2014									
Вкупно приходи		690,165	(34,388)	599	(736)	-	-	4,841	660,481
Вкупна актива		10,592,513	660,731	22,991	39,305	-	-	-	11,315,540

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

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 побарувања 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.

Обврски по кредити и останати обврски

Сметководствената вредност на обврските по кредити и останатите обврски е приближна на нивната објективна вредност поради променливите каматни стапки и нивните промени.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

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

во илјади денари	Сметководствена вредност	2015 Објективна вредност	Сметководствена вредност	2014 Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	3,417,931	3,417,931	2,474,241	2,474,241
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	8,556,585	8,556,585	7,262,235	7,262,235
Вложувања во хартии од вредност	14,331	14,331	696,601	696,601
Вложувања во придружени друштва	87,645	87,645	109,556	109,556
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	55,648	55,648	59,056	59,056
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	425,986	425,986	73,963	73,963
Депозити на други комитенти	10,312,103	10,312,103	9,565,185	9,565,185
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	658,701	658,701	347,866	347,866
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	5	5	677	677
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	85,678	85,678	96,625	96,625

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

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

	<i>во илјади денари</i>	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
2015						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување	19		-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20		-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21		-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1		14,331	-	-	14,331
Вкупно			14,331	-	-	14,331
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување	32		-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33		-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21		-	-	-	-
Вкупно			-	-	-	-
	<i>во илјади денари</i>	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
2014						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување	19		-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20		-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21		-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1		14,400	-	-	14,400
Вкупно			14,400	-	-	14,400
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување	32		-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33		-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21		-	-	-	-
Вкупно			-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

Б2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективната вредност

во илјади денари	2015		2014	
	Трансфери од Ниво 1 во	Трансфери од Ниво 2	Трансфери од Ниво 1 во	Трансфери од Ниво 2
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Деривативни 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	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

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

<i>во илјади денари</i>	Сре. за тргување	Финан. сред. по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. приз.	Вложување во харт. од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финан. обврски по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. приз.	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2015							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) призн. во Билансот на успех за финан. средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2015	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

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

во илјади денари	Сре. за тргување	Финан. сред. по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. приз.	Вложување во харт. од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финан. обврски по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. приз.	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2014							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) призн. во Билансот на успех за финан. средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	2015	2014
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	3,589	3,996
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	165	624
Кредити на и побарувања од комитенти	638,251	616,392
Вложувања во хартии од вредност	26,240	28,925
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(6,572)	(9,795)
Наплатени претходно отпишани камати	20,905	33,401
Вкупно приходи од камата	682,578	673,543
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(1,809)	(53)
Депозити на други комитенти	(169,167)	(180,327)
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	(5,246)	(3,662)
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	(176,222)	(184,042)
Нето- приходи(расходи) од камата	506,356	489,501

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

	2015	2014
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	200,416	211,443
Држава	3	2,090
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	137	134
Банки	29,103	30,764
Останати финансиски друштва (небанкарски)	15,958	12,635
Домаќинства	407,632	392,783
Нерезиденти	14,996	88
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(6,572)	(9,795)
Наплатени претходно отпишани камати	20,905	33,401
Вкупно приходи од камата	682,578	673,543
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	(14,421)	(14,560)
Држава	(13)	(22)
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	(201)	(191)
Банки	(7,043)	(3,693)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(4,601)	(5,379)
Домаќинства	(148,178)	(157,905)
Нерезиденти	(1,765)	(2,292)
Вкупно расходи за камата	(176,222)	(184,042)
Нето- приходи/(расходи) од камата	506,356	489,501

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

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

	2015	2014
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	76,458	82,939
Платен промет		
- во земјата	98,072	98,724
- со странство	26,052	25,913
Акредитиви и гаранции	19,885	10,988
Брокерско работење	679	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	25
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато		
Мастеркард и Виза	37,261	29,865
Брз трансфер на пари	6,459	6,195
Останати трошоци	610	494
Вкупно приходи од провизии и надомести	265,476	255,143
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	(106,430)	(99,262)
Платен промет		
- во земјата	(15,731)	(15,006)
- со странство	(9,282)	(8,779)
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	(946)	(241)
Вкупно расходи од провизии и надомести	(132,389)	(123,288)
Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести	133,087	131,855

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

	2015	2014
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	126,299	125,246
Држава	11	6
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,181	1,223
Банки	547	422
Останати финансиски друштва (небанкарски)	26,476	20,028
Домаќинства	83,638	83,729
Нерезиденти	27,324	24,489
Вкупно приходи од провизии и надомести	265,476	255,143
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	(44,444)	(39,284)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(41,373)	(45,974)
Нерезиденти	(46,572)	(38,030)
Вкупно расходи од провизии и надомести	(132,389)	(123,288)
Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести	133,087	131,855

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

8 Нето-приходи од тргување

	2015	2014
Средства за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
Обврски за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	2015	2014
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	23,217	22,424
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	(384)	134
- курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност на нето-основа	(6)	7
- останати курсни разлики на нето основа	(330)	(754)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	22,497	21,811

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

11 Останати приходи од дејноста

	2015	2014
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	1,043	1,164
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
- недвижности и опрема	1,079	1,508
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	1,474	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	1,721	3,687
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	20	32
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
- вонбилансни кредитни изложености	1,177	-
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- реструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Останато	-	-
Останати приходи од платен промет	4,318	4,070
SWIFT	2,129	2,014
Картично	925	1,315
Камати по предвреме раскинати депозити	982	1,462
Арбитража на девизи	648	382
Наплата на долг за предмет во извршна постапка	2,171	-
Останато	1,823	1,680
Вкупно останати приходи од дејноста	19,510	17,314

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во фин. средства располож. за продажба	Вложувања во фин. средства кои се чуваат до доспевање	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2015								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	(173,990)	-	-	-	(2,828)	(1,245)	(178,063)
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	127,901	-	-	-	950	1,026	129,877
	-	(46,089)	-	-	-	(1,878)	(219)	(48,186)
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	(46,089)	-	-	-	(1,878)	(219)	(48,186)
2014								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	(46,880)	-	-	-	(1,533)	(3,130)	(51,543)
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	31,086	-	-	-	237	403	31,726
	-	(15,794)	-	-	-	(1,296)	(2,727)	(19,817)
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	(15,794)	-	-	-	(1,296)	(2,727)	(19,817)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

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

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

	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетексовни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество	Вкупно
2015							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	(21,059)	-	(21,911)	-	(42,970)
	-	-	-	-	2,680	-	2,680
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	(21,059)	-	(19,231)	-	(40,290)
2014							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	(48,048)	-	-	-	(48,048)
	-	-	-	-	7,317	-	7,317
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	(48,048)	-	7,317	-	(40,731)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

14 Трошоци за вработените

	2015	2014
Краткорочни користи за вработените		
- Плати	(145,294)	(147,306)
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	(68,474)	(65,747)
- Краткорочни платени отсуства	-	-
- Трошоци за привремено вработување	-	-
- Удел во добивката и награди	-	-
- Немонетарни користи	-	-
	(213,768)	(213,053)
Користи по престанокот на вработувањето		
- Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
- Користи при пензионирањето	-	(43)
- Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
- Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
- Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	(43)
Користи поради престанокот на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	(8,208)	(8,141)
	(8,208)	(8,141)
Вкупно трошоци за вработените	(221,976)	(221,237)

15 Амортизација

	2015	2014
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	(12,104)	(11,985)
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	(5,409)	(5,409)
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	(17,513)	(17,394)
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	(11,471)	(11,269)
Транспортни средства	(2,468)	(2,847)
Мебел и канцелариска опрема	(2,373)	(3,036)
Останата опрема	(24,809)	(26,327)
Други ставки на недвижностите и опремата	(702)	(861)
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	(41,823)	(44,340)
Вкупно амортизација	(59,336)	(61,734)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

16 Останати расходи од дејноста

	2015	2014
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	(9,868)	(9,577)
Премии за осигурување на депозитите	(37,495)	(42,003)
Премии за осигурување на имотот и на вработените	(3,658)	(3,679)
Материјали и услуги	(85,269)	(95,723)
Административни и трошоци за маркетинг	(14,368)	(11,451)
Останати даноци и придонеси	(315)	(286)
Трошоци за кирии	(58,696)	(60,128)
Трошоци за судски спорови	(470)	(508)
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	(2,937)
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	-	(276)
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Расходи од почетно признавање на превземени средства	-	-
Останато	(11,312)	(14,378)
Вкупно останати расходи од дејноста	(221,451)	(240,946)

17 Данок на добивка

А.Расходи/ приходи за тековен и одложен данок

	2015	2014
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	8,481	8,138
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	-	-
	8,481	8,138
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	8,481	8,138

	2015	2014
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	8,481	8,138
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	8,481	8,138
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	8,481	8,138

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Данок на добивка (продолжува)

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

	во % 2015		во % 2014	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		90,211		76,016
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	9,021	10%	7,602
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	1%	829	1%	652
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	(2)%	(1,369)	(0.15)%	(116)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		8,481		8,138
Просечна ефективна даночна стапка	9%		11%	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Данок на добивка (продолжува)

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

	2015			пред одано-чување	2014		
	пред одано-чување	(расход)/пo-врат на данок на добивка	намалено за данок на добивка		пред одано-чување	(расход)/пo-врат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	

18 Парични средства и парични еквиваленти

	2015	2014
Парични средства во благајна	227,183	233,867
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	491,924	427,620
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	419,739	582,202
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	7,685	7,836
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	747,192	-
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на доспевање до три месеци	950,000	762,872
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати	30	24
(Исправка на вредноста)	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	2,843,753	2,014,421
Задолжителни депозити во странска валута	462,641	408,173
Ограничени депозити	111,537	51,647
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	3,417,931	2,474,241

	2015	2014
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

Согласно Одлука за задолжителна резерва донесена од страна на Народна Банка на Република Македонија, основата за задолжителната резерва на банките се пресметува како просек од обврските за секој ден од календарскиот месец што му претходи на периодот на исполнување. Задолжителната резерва во денари на банките се пресметува како збир на износот утврден од 8% од обврските во домашна валута, 20% од обврските во домашна валута со валутна клаузула и 30% од износот утврден од обврските во странска валута. При утврдувањето на задолжителната резерва во денари, основата за задолжителна резерва од обврските на банките во домашна валута се намалува за износот на побарувањата врз основа на новоодобрени кредити на нефинансиски друштва и вложувања во должнички хартии од вредност во домашна валута издадени од нефинансиски друштва. Задолжителната резерва во денари банките ја исполнуваат на просечно ниво. Задолжителната резерва на банките во девизи се утврдува на ниво од 70% од (износот пресметан од 15% за обврските во странска валута и 13% за обврските кон нерезиденти финансиски друштва во странска валута со договорна рочност до една година). Задолжителната резерва на банките во девизи се издвојува на посебни девизни сметки на НБРМ во странство и се исполнува во евра на фиксно ниво. Периодот на исполнување на задолжителната резерва е од 11ти во тековниот месец до 10ти во следниот месец.

На задолжителната резерва во денари во текот на 2015 и 2014 година не се пресметува камата.

Со состојба на 31 декември 2015 година, благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 28 дена, каматни стапки во висина од 3.25 % годишно и се класификувани како расположливи за продажба.

19 Средства за тргување

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б1. Состојба на прекласифицираните средства за тргување

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)

Б2. Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

	прекласифицирани во текот на 2015		прекласифицирани во текот на 2014		Останати добивки/ (загуби) 2014
	Биланс на успех 2015	Останати добивки/ (загуби) 2015	Биланс на успех 2015	Останати добивки/ (загуби) 2015	
Период пред прекласификација					
Средства за тргување					
прекласифицирани во финансиски					
средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-
Средства за тргување					
прекласифицирани во кредити и					
побарувања од банки	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-
Средства за тргување					
прекласифицирани во кредити и					
побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
Период по прекласификација					
Средства за тргување					
прекласифицирани во финансиски					
средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на					
финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-
- промени во објективната вредност,					
на нето основа	-	-	-	-	-
Средства за тргување					
прекласифицирани во кредити и					
побарувања од банки	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на					
финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-
Средства за тргување					
прекласифицирани во кредити и					
побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на					
финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

21 Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

	2015		2014	
	Дериватни средства	(Дериватни обврски)	Дериватни средства	(Дериватни обврски)
А. Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
А.1 Според видот на променливата				
Деривати чувани за управување со ризик				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
А.2 Според видот на заштита од ризик				
Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Б. Вградени деривати				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

22 Кредити и побарувања
22.1 Кредити на и побарувања од банки

	2015		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	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	-	-	-

	2015	2014
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Кредити и побарувања (продолжува)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	2015		2014	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	804,108	2,019,290	825,373	1,694,738
- побарувања врз основа на камати	15,472	-	14,334	-
Држава				
- побарувања по главница	58	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	1	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	-	1,277	-	1,611
- побарувања врз основа на камати	6	-	8	-
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	4,100	200,319	32,591	146,226
- побарувања врз основа на камати	713	-	607	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	15,049	1,032,610	13,091	945,285
потрошувачки кредити	82,291	2,352,086	66,008	2,007,353
автомобилски кредити	-	7,492	246	5,934
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	345,505	-	328,762	-
други кредити	282,713	1,298,866	266,994	1,099,962
- побарувања врз основа на камати	25,495	-	23,250	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	120,725	314,051	109,234	-
побарувања врз основа на камати	79	-	-	-
Тековна достасаност	1,345,268	(1,345,268)	1,117,489	(1,117,489)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	3,041,583	5,880,723	2,797,987	4,783,620
(Исправка на вредноста)	(326,398)	(39,323)	(275,457)	(43,915)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	2,715,185	5,841,400	2,522,530	4,739,705

Со состојба на 31 декември 2015 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата по комитенти изнесуваат 365,162 илјади денари (2014: 349,749 илјади денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 42,938 илјади денари (2014: 46,517 илјади денари).

Со состојба на 31 декември 2015 година, дел од побарувањата по кредити во бруто износ од 322,194 илјади денари (2014: 109,632 илјади денари) се заложени заради обезбедување на обврски по кредити од кредитна линија на МБПР (Белешка 36).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

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

	2015	2014
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	319,372	320,036
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	173,990	46,880
- (ослободување на исправката на вредноста)	(127,901)	(31,086)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	(14,423)
Ефект од курсни разлики	384	(134)
(Отпишани побарувања)	(124)	(1,901)
Состојба на 31 декември	365,721	319,372
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	365,721	319,372

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

	2015	2014
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти за обезбедување		
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	259,447	191,214
- Државни хартии од вредност	-	-
- Државни безусловни гаранции	-	-
- Банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	9,239	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот	-	-
- Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	2,762,421	2,453,615
- Имот за вршење дејност	1,732,808	1,566,121
Залог на подвижен имот	-	52,925
Останати видови обезбедување	3,468,833	2,837,336
Необезбедени	323,837	161,024
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	8,556,585	7,262,235

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

	2015	2014
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	69
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	69
Котирани	-	-
Некотирани	-	69
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	2,496	2,496
Останати сопственички инструменти	13,207	13,207
	15,703	15,703
Котирани	2,496	2,496
Некотирани	13,207	13,207
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	15,703	15,772
(Исправка на вредноста)	(1,372)	(1,372)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	14,331	14,400

	2015	2014
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1,372	1,372
Исправка на вредноста за годината	-	-
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста) (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	1,372	1,372

На 31 декември 2014 година, Банката има вложувања во државни записи издадени од Министерството за финансии кои се со рок на достасување од 364 дена и каматни стапки во висина од 2.70% годишно.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)
 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)
 Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба
 Б1. Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

		2015	објективна вредност на 31.12.2015	2014	објективна вредност на 31.12.2014
	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Сметководствена вредност на 31.12.2015		Сметководствена вредност на 31.12.2014	
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2015 во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
<hr/>					
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2014 во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
<hr/>					
<hr/>					

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)
 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)
 Б.Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)
 Б2. Добивки и загуби од прекласифицираните средства расположливи за продажба

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

Б.Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	2015	2014
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	682,201
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	682,201
Котирани	-	-
Некотирани	-	682,201
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање пред исправката на вредноста	-	682,201
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање намалени за исправката на вредноста	-	682,201

	2015	2014
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

Со состојба на 31 декември 2014 година, благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 35 дена и каматни стапки во висина од 3.25 % годишно

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

А.Процент на учество на Банката во подружници и во придружени друштва

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас		во %
		2015	2014	2015	2014	
УНИ ИМОТИ ДООЕЛ Скопје	Р Македонија	100	100	100	100	

Во текот на 2015 година, Банката евидентираше општетување на вложувањето во подружницата УНИ ИМОТИ ДООЕЛ Скопје во висина од 21,911 илјади денари (Белешка 13).

Б.Финансиски информации за придружените друштва – 100 проценти

Назив на придружените друштва	Вкупна актива		Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за финансиска година
	Вкупни обврски				
2015	-	-	-	-	-
2014	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

25 Останати побарувања

	2015	2014
Побарувања од купувачите	8	849
Однапред платени трошоци	16,620	19,080
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	23,019	20,971
Побарувања од вработените	23	37
Аванси за нематеријални средства	5,447	4,364
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато:		
Побарувања по основ кредитни картички	13,721	13,994
Брз трансфер на пари	2,280	2,458
Такси по судски спорови	6,621	6,868
Залихи	4,190	3,741
Останати побарувања по судски спорови	3,055	3,055
Побарувања по основ издадени средства под закуп	31	2,486
Останато	4,647	5,463
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	79,662	83,366
(Исправка на вредноста)	(24,014)	(24,310)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	55,648	59,056

	2015	2014
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	24,310	22,584
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	4,073	4,663
- (ослободување на исправката на вредноста)	(1,976)	(640)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(2,332)	(146)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(61)	(2,151)
Состојба на 31 декември	24,014	24,310

26 Заложени средства

	2015	2014
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вреднос.	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2014	775	203,409	32,261	43,371	79,619	359,435
превземени во текот на годината	1,194	375	-	15,160	-	16,729
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
(останати преноси)	-	(127,708)	-	-	-	(127,708)
Состојба на 31 декември 2014	1,969	76,076	32,261	58,531	79,619	248,456
Состојба на 1 јануари 2015	1,969	76,076	32,261	58,531	79,619	248,456
превземени во текот на годината	6	429	2,820	144	-	3,399
(продадени во текот на годината)	(285)	(3,695)	-	(9,272)	-	(13,252)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	1,690	72,810	35,081	49,403	79,619	238,603
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2014	-	19,934	1,137	15,928	77,062	114,061
Загуба поради оштетување во текот на годината	394	36,695	6,225	8,005	-	51,319
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
(останати преноси)	-	(25,468)	-	-	-	(25,468)
Состојба на 31 декември 2014	394	31,161	7,362	23,933	77,062	139,912
Состојба на 1 јануари 2015	394	31,161	7,362	23,933	77,062	139,912
Загуба поради оштетување во текот на годината	315	8,983	7,800	6,270	512	23,880
(продадени во текот на годината)	(103)	(1,330)	-	(3,294)	-	(4,727)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	606	38,814	15,162	26,909	77,574	159,065
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2014	775	183,475	31,124	27,443	2,557	245,374
на 31 декември 2014	1,575	44,915	24,899	34,598	2,557	108,544
На 31 декември 2015	1,084	33,996	19,919	22,494	2,045	79,538

Со состојба на 31 декември 2015 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна нето сметководствена вредност од 79,538 илјади денари (2014: 108,544 илјади денари). Нивната објективна вредност, утврдена од страна на овластени проценители на имот, на 31 декември 2015 година изнесува 151, 879 илјади денари (2014: 175,077 илјади денари).

Мерењето на објективната вредност на Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања е категоризирано во Ниво 3 согласно инпутите од употребената техника на вреднување.

Во текот на 2014 година, позицијата останати преноси се однесува на пренос на преземен имот како непаричен влог во новоосновано друштво за помошни банкарски услуги УНИ ИМОТИ ДООЕЛ Скопје, во Декември 2014 година. УНИ ИМОТИ ДООЕЛ Скопје е подружница во целосна сопственост на Банката.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

28 Нематеријални средства

На ден 31 декември 2015 и 2014 година, нематеријалните средства во целост се состојат од купен софтвер од надворешни добавувачи. Промените во евидентираната вредност за разгледуваните периоди е како што следи:

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2014	-	137,119	-	64,252	24	-	-	201,395
зголемувања преку нови набавки	-	1,185	-	-	-	-	-	1,185
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 недвижности и опрема во подготовка	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	138,304	-	64,252	24	-	-	202,580
								-
Состојба на 1 јануари 2015	-	138,304	-	64,252	24	-	-	202,580
зголемувања преку нови набавки	-	306	-	-	-	-	-	306
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 недвижности и опрема во подготовка	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	-	138,610	-	64,252	24	-	-	202,886

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријалн и средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земено под закуп	Неконтроли- рано учество	Вкупно
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2014	-	41,471	-	24,448	-	-	-	65,919
амортизација за годината	-	11,985	-	5,409	-	-	-	17,394
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	53,456	-	29,857	-	-	-	83,313
Состојба на 1 јануари 2015	-	53,456	-	29,857	-	-	-	83,313
амортизација за годината	-	12,104	-	5,409	-	-	-	17,513
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	-	65,560	-	35,266	-	-	-	100,826
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2014	-	95,648	-	39,804	24	-	-	135,476
на 31 декември 2014	-	84,848	-	34,395	24	-	-	119,267
На 31 декември 2015	-	73,050	-	28,986	24	-	-	102,060

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

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

Нематеријални средства (продложува)

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

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нема- теријални с-ва	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност :							
На 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2015	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

29 Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижности- те и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2014	-	446,595	12,811	49,246	259,540	9,897	6,385	1,255	785,729
Зголемувања	-	767	8,352	699	19,831	1,265	15,970	-	46,884
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(123)	(6,709)	-	(7,794)	-	-	-	(14,626)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	7,625	-	-	4,560	-	(12,185)	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	454,864	14,454	49,945	276,137	11,162	10,170	1,255	817,987
Состојба на 1 јануари 2015	-	454,864	14,454	49,945	276,137	11,162	10,170	1,255	817,987
Зголемувања	-	1,838	8,191	1,416	13,789	1,147	7,737	-	34,118
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(5,215)	(224)	(1,776)	-	-	-	(7,215)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	3,979	-	-	2,014	-	(5,993)	-	-
Состојба на 31 декември 2015	-	460,681	17,430	51,137	290,164	12,309	11,914	1,255	844,890

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Недвижности и опрема (продолжува)
А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност(продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижности- те и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2014	-	58,857	11,347	40,091	182,339	7,069	-	1,255	300,958
амортизација за годината	-	11,269	2,847	3,036	26,327	861	-	-	44,340
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(6,709)	-	(6,642)	-	-	-	(13,351)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	70,126	7,485	43,127	202,024	7,930	-	1,255	331,947
Состојба на 1 јануари 2015	-	70,126	7,485	43,127	202,024	7,930	-	1,255	331,947
амортизација за годината	-	11,471	2,468	2,373	24,809	702	-	-	41,823
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(5,175)	(214)	(1,329)	-	-	-	(6,718)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	-	81,597	4,778	45,286	225,504	8,632	-	1,255	367,052
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2014	-	387,738	1,464	9,155	77,201	2,828	6,385	-	484,771
на 31 декември 2014	-	384,738	6,969	6,818	74,113	3,232	10,170	-	486,040
на 31 декември 2015	-	379,084	12,652	5,851	64,660	3,677	11,914	-	477,838

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	2015	2014
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	5	677
	5	677

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски**A. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

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

B. Непризнаени одложени даночни обврски

	2015	2014
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

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

Б. Група за отуѓување

	2015	2014
Група на средства за отуѓување		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-

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

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

	2015	2014
Добивка/ (загуба) признаена од продажба на средствата кои се чуваат за продажба и група на отуѓување	-	-
	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

32 Обврски за тргување

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	Сегашна сметководстве- на вредност	2015 Договорна вредност, платлива на достасување	Сегашна сметководстве- на вредност	2014 Договорна вредност, платлива на достасување
Депозити на банки				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Депозити на други комитенти				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-
Останати финансиски обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	2015		2014	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	3,174	-	4,355	-
- странски банки	10,870	-	24,724	-
Депозити по видување				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
- домашни банки	86,233	-	30,126	-
- странски банки	307,974	-	-	-
Ограничени депозити				
- домашни банки	750	-	750	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
- домашни банки	15,615	-	14,005	-
- странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
- домашни банки	18	-	3	-
- странски банки	1,352	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	425,986	-	73,963	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти

	2015		2014	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	1,279,066	-	1,347,973	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	478,597	12,717	428,661	308
- Ограничени депозити	64,653	42,193	36,618	38,640
- Останати депозити	17,220	-	13,870	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	3,687	-	3,227	-
	1,843,223	54,910	1,830,349	38,948
Држава				
- Тековни сметки	992	-	891	-
- Депозити по видување	399	-	399	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	1	-	1	-
	1,392	-	1,291	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	56,664	-	65,241	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	4,263	-	3,979	-
- Ограничени депозити	-	1,300	-	1,300
- Останати депозити	482	-	324	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	221	-	175	-
	61,630	1,300	69,719	1,300
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	32,191	-	34,568	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	196,888	9,159	183,115	6,148
- Ограничени депозити	8,476	6,284	8,436	15,400
- Останати депозити	27	-	26	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	4,081	-	3,849	-
	241,663	15,443	229,994	21,548
Домаќинства				
- Тековни сметки	1,555,615	-	1,295,237	-
- Депозити по видување	35	-	35	-
- Орочени депозити	3,648,174	2,152,831	3,599,920	1,719,702
- Ограничени депозити	36,449	240,525	39,439	245,942
- Останати депозити	17,793	-	13,041	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	97,086	-	107,180	-
	5,355,152	2,393,356	5,054,852	1,965,644
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	307,829	-	230,770	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	16,269	9,591	84,985	27,051
- Ограничени депозити	180	2,379	-	593
- Останати депозити	7,227	-	6,486	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	559	-	1,655	-
	332,064	11,970	323,896	27,644
Тековна достасаност	904,682	(904,682)	796,220	(796,220)
Вкупно депозити на други комитенти	8,739,806	1,572,297	8,306,321	1,258,864

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

35 Издадени должнички хартии од вредност

	2015	2014
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

36 Обврски по кредити

А. Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на давателот

	2015		2014	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти				
Обврски по кредити	-	655,337	-	343,770
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1,350	-	795	-
- нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	1,350	655,337	795	343,770
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	986	1,025	1,244	2,053
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	3	-	4	-
	989	1,025	1,248	2,053
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
- Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	192,770	(192,770)	120,810	(120,810)
Вкупно обврски по кредити	195,109	463,592	122,853	225,013

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Обврски по кредити (продолжува)
Б. Обврски по кредити според кредитобарателот

	2015		2014	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>Домашни извори:</i>				
МБПР- девизни	1,289	647,822	-	332,249
МБПР- денарски	61	7,515	795	11,520
Министерство за финансии- денарски	989	1,025	1,248	2,054
	2,339	656,362	2,043	345,823
<i>Странски извори:</i>				
_____	-	-	-	-
=====	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
Тековна достасаност	192,770	(192,770)	120,810	(120,810)
Вкупно обврски по кредити	195,109	463,592	122,853	225,013

На 31 декември 2015, Банката има обврски по кредити кон Македонска банка за поддршка на развој во износ од 655,337 илјади денари (2014 : 343,770 илјади денари). Во тек на 2015 година, врз основа на веќе склучени договори, Банката изврши повлекување на средства по различни кредитни линии со рок на враќање во период од 2015 до 2023 година и каматни стапки од 1-3% годишно за девизни и од 3.5 - 5% годишно за денарски кредити со валутна клаузула. Како обезбедување за овие обврски по кредити, Банката има дадено меници со менични изјави и залог на своите побарувања и права со кои се стекнала спрема крајниот корисник во корист на Македонска банка за поддршка на развој.

На 31 декември 2015, Банката има обврски по денарски кредити со валутна клаузула кон Министерство за финансии на РМ – Земјоделско кредитен дисконтен фонд во износ од 2,014 илјади денари (2014 : 3,302 илјади денари). Во тек на 2015 година, врз основа на веќе склучени договори, Банката изврши едно повлекување на средства со рок на враќање до 31.03.2016 и каматна стапка 0.5 %. Остатокот од другите денарски кредити со валутна клаузула се со рок на враќање до 2018 година и каматна стапка од 0.5 % годишно.

37 Субординирани обврски

	2015	2014
Обврски по субординирани депозити	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Обврски по субординирани кредити		
Прва Инвестициона Банка АД Софија	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност		
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

39 Останати обврски

	2015	2014
Обврски кон добавувачите	6,771	9,064
Добиени аванси	241	240
Обврски за провизиите и надоместите	4,715	5,144
Пресметани трошоци	31,240	32,576
Разграничени приходи од претходна година	214	83
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	39	34
Останато:		
- Нераспределени приливи	26,578	25,312
- Блокирани приливи по судска одлука	8,444	14,920
- Останато	7,436	9,252
Вкупно останати обврски	85,678	96,625

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

40 Запишан капитал

А. Запишан капитал

	<i>во денари</i>		<i>број на издадени акции</i>				<i>во илјади денари</i>	
	Номинална вредност по акција	неоткупливи приоритетни акции	обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции		2015	2014	2015	2014	2015	2014
Состојба на 1 јануари - целосно платен	1,000	-	545,987	545,987	-	-	545,987	545,987
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (промена на приоритетни во обични акции):	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платен	1,000	-	545,987	545,987	-	-	545,987	545,987

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

Б1. Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	2015	2014
<u>Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината</u>	-	-

	2015	2014
Дивиденда по обична акција (во денари)	-	-
<u>Дивиденда по приоритетна акција</u>	-	-

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

	2015	2014
<u>Објавени дивиденди по 31 декември</u>	-	-

	2015	2014
Дивиденда по обична акција	-	-
<u>Дивиденда по приоритетна акција</u>	-	-

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

<i>Име на акционерот</i>	<i>во илјади денари</i>		<i>право на глас</i>	<i>право на глас</i>
	<i>2015</i>	<i>2014</i>		
	<i>Запишан капитал (номинална вредност)</i>	<i>Запишан капитал (номинална вредност)</i>		<i>во % 2014</i>
Ивајло Димитров Мутафчиев	198,994	198,994	36.45	36.45
Цеко Тодоров Минев	198,994	198,994	36.45	36.45
	397,988	397,988	72.90	72.90

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на акционери на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2014: 1 обична акција). Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса. Согласно акционерската книга на Банката, на 31 декември 2015 година, кај 4,500 обични акции односно 0.82% од вкупниот акционерски капитал на Банката (на 31 декември 2014 година: 3,495 обични акции односно 0.61% од вкупниот акционерски капитал на Банката) има ограничувања на правата засновани на закон и/или Одлука на надлежен орган. На 31 декември 2015 година и до датумот на одобрувањето на овие извештаи, Банката нема објавено дивиденди (2014: нема објавено дивиденди).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

41 Заработка по акција

А. Основна заработка по акција

	2015	2014
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	81,730	67,878
Нето-добивка за годината	-	-
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Нето-добивка/(загуба) која им припаѓа на имателите на обични акции	81,730	67,878

	<i>број на акции</i>	
	2015	2014
Пондериран просечен број на обичните акции		
Издадени обични акции на 1 јануари	545,987	545,987
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината		
Претворање на приоритетни во обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	545,987	545,987
Основна заработка по акција (во денари)	150	124

Б. Разводната заработка по акција

	2015	2014
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	81,730	67,878
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	81,730	67,878

	<i>број на акции</i>	
	2015	2014
Пондериран просечен број на обични акции (разводнети)		
Издадени обични акции на 1 јануари	545,987	545,987
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	545,987	545,987
Разводната заработка по акција (во денари)	150	124

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства
42.1 Потенцијални обврски

	2015	2014
Платежни непокриени гаранции		
- во денари	280,912	282,644
- во странска валута	74,098	53,771
- во денари со валутна клаузула	24,627	15,292
Чинидбени непокриени гаранции		
- во денари	283,291	164,498
- во странска валута	-	-
- во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви		
- во денари	-	-
- во странска валута	13,192	17,077
- во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	305,578	238,816
Неискористени лимити на кредитни картички	283,634	248,862
Превземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	-	-
Издадени покриени гаранции	34,635	54,881
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	1,299,967	1,075,841
(Посебна резерва)	(2,957)	(4,128)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	1,297,010	1,071,713

Вкупниот износ на потенцијални обврски на 31 декември 2015 година изнесува 1,297,010 илјади денари (2014: 1,071,713 илјади денари), и истите се неотповикливи.

Банката обезбедува банкарски гаранции и акредитиви за гарантирање на работењето на клиентите пред трети страни. Овие договори имаат фиксни лимити и вообичаено се одобруваат за период од една година. Достасувањата не се концентрирани во ниту еден период.

Овие потенцијални обврски имаат вонбилансен кредитен ризик, затоа што во Билансот на состојба се признаваат само провизиите и исправките на вредност се до моментот кога преземените и потенцијални обврски ќе бидат исполнети или ќе достасаат без да бидат авансирани делумно или целосно. Поради тоа, износите не претставуваат идни парични текови.

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2015 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 3,402 илјади денари (2014: 3,257 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Потенцијални обврски и потенцијални средства (продолжува)
Потенцијални обврски (продолжува)

Даночен ризик

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

Капитални обврски

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

42.2 Потенцијални средства

	2015	2014
Вкупно потенцијални средства	-	-

43 Работи во име и за сметка на трети лица

	средства	обврски	2015 нето- позиција	средства	обврски	2014 нето- позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	372,737	(372,737)	-	372,737	(372,737)
Депозити во странска валута				-	-	-
Кредити во денари	372,737	-	372,737	372,737	-	372,737
Кредити во странска валута				-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	25,300	-	25,300
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	25,300	(25,300)
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	124,841	124,841	-	124,841	124,841	-
Вкупно	497,578	497,578	-	522,878	522,878	-

Банката управува со средства во име и за сметка на трети лица наменети за одобрување на кредити на комитенти. Истите не се во сопственост на Банката и не се признаени во Билансот на состојба. Банката не е изложена на кредитен ризик од овие пласмани.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

44 Трансакции со поврзаните страни

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

Банката кредитира, врши работи на платен промет и депонира средства на претпријатија и финансиски институции со кои е поврзана. Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат врз нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности. Салдата и обемот на трансакциите со друштвата поврзани со друштва кои имаат заедничка контрола над Банката и со Клучен менаџерски персонал на Банката и со него поврзани страни со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2015 и 2014 година, се како што следи:

А. Биланс на состојба

	Матично друштво	По- дружници	Придру- жени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2015						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	49,390	49,390
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
- хипотекарни кредити	-	-	-	14,802	-	14,802
- потрошувачки кредити	-	-	-	1,175	-	1,175
- побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
- побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
- останати кредити и побарувања	-	-	-	5,508	15	5,523
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	-	-	-	(9)	-	(9)
Останати средства	-	87,645	-	4	65	87,714
Вкупно	-	87,645	-	21,480	49,470	158,595
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	58,889	421,804	480,693
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	2	3,084	3,086
Вкупно	-	-	-	58,891	424,888	483,779
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	6,159	6,159
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	-	4,967	725	5,692
	-	-	-	(3)	-	(3)
Вкупно	-	-	-	4,964	6,884	11,848
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	6,159	6,159
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	6,159	6,159

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)
А. Биланс на состојба (продолжува)

	Матично друштво	По- дружници	Придру- жени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2014						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	39,998	39,998
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
- хипотекарни кредити	-	-	-	25,798	-	25,798
- потрошувачки кредити	-	-	-	419	-	419
- побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
- побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
- останати кредити и побарувања	-	-	-	6,107	21	6,128
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	-	-	-	(13)	-	(13)
Останати средства	-	109,556	-	41	29	109,626
Вкупно	-	109,556	-	32,352	40,048	181,956
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	48,044	117,489	165,533
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	22,189	4,117	26,306
Вкупно	-	-	-	70,233	121,606	191,839
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	-	6,225 (8)	1,755 (2)	7,980 (10)
Вкупно	-	-	-	6,217	1,753	7,970
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

	Матично друштво	По- дружници	При- дружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2015						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	1,683	3	1,686
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	151	536	687
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	2,578	-	2,578
Останати приходи	-	-	-	428	145	573
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	4,840	684	5,524
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	1,075	1,754	2,829
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	33,419	33,419
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	71	-	71
Останати расходи	-	21,911	-	18,432	16,252	56,595
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	21,911	-	19,578	51,425	92,914
2014						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	2,487	69	2,556
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	109	684	793
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	369	115	484
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	2,965	868	3,833
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	863	464	1,327
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	37,191	37,191
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	112	-	112
Останати расходи	-	-	-	19,723	15,476	35,199
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	20,698	53,131	73,829

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)

Б. Наемател

Б1. Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на доспевање на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2015	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2014	-	-	-	-	-	-	-
- зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2015	-	-	-	-	-	-	-
- зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2015	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2014	-	-	-	-	-	-	-
- 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	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2015	-	-	-	-	-	-	-
- 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	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б1. Обврски по финансиски наеми (продолжува)

Сегашна сметководствена вредност	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебели и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опремата	Вкупно
на 1 јануари 2014	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2015	-	-	-	-	-	-	-

Б2. Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на обврските по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2015	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

46 Плаќања врз основа на акции

	2015	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	-	-

	2015		2014	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари				
Промени во текот на годината:				
- опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
- опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
- останати дадени опции	-	-	-	-
- форфетирани опции	-	-	-	-
- реализирани опции	-	-	-	-
- опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

47 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба на 31 декември 2015 и 2014 година.

Раководството смета дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените во врска со надоместите при пензионирање и јубилејни награди не е од материјално значење за финансиските извештаи со состојба на 31 декември 2015 и 2014 година.

48 Настани по датумот на известување

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

Прилози

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

Прилози
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Прилог 1-Годишна сметка

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

Прилози
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2015 година

Прилог 2-Годишен извештај



Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk