

**УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА  
БАНКА АД - СКОПЈЕ**

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР  
И  
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА  
ГОДИНАТА КОЈА ЗАВРШУВА НА  
31 ДЕКЕМВРИ 2017 ГОДИНА  
(според Методологија на НБРМ)**

**Скопје, март 2018 година**

<b>СОДРЖИНА</b>	<b>Страна</b>
<b>Извештај на независниот ревизор</b>	<b>1</b>
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5
Извештај за промените во капиталот и резервите	6-7
Извештај за паричниот тек	8-9
Белешки кон финансиските извештаи	10
<b>Додатоци</b>	
Додаток 1- Законска обврска за составување на годишна сметка и годишен извештај за работење	
Додаток 2- Годишна сметка	
Додаток 3- Годишен Извештај за работење	

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР  
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), кои што го вклучуваат Извештајот за финансиска состојба заклучно со 31 декември 2017 година, како и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во главнината и Извештајот за парични текови за годината која завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

*Одговорност на раководството за финансиските извештаи*

Раководството на Банката е одговорно за подготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

*Одговорност на ревизорот*

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи, врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Законот за ревизија и Меѓународните стандарди за ревизија прифатени и објавени во Службен Весник на Република Македонија (79/2010). Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Банката за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективноста на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на менаџментот, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи. Ние веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР (продолжение)  
ДО  
АКЦИОНЕРИТЕ НА  
УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА БАНКА АД - Скопје**

*Мислење*

Според нашето мислење, наведените финансиски извештаи ја презентираат објективно, од сите материјални аспекти, финансиската состојба на Универзална Инвестициона Банка АД – Скопје на 31 декември 2017 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината која што завршува тогаш, во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Македонија.

*Останати прашања*

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2016 година беа ревидирани од страна на друго ревизорско друштво кое во својот извештај од 27 март 2017 година изразило мислење без резерва.

**Извештај за други правни и регулативни барања**

Раководството на Банката е исто така одговорно за подготвување на годишниот извештај за работата во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работата е конзистентен со годишната сметка и финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работата е извршена во согласност со МСР 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работата се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи.

Годишниот извештај за работата е конзистентен од сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Универзална Инвестициона Банка АД – Скопје за годината која завршува на 31 декември 2017 година.

Скопје, 30 март 2018 година

**овластен ревизор**

Гоце Христов

**управител и овластен ревизор**

Антонио Велјанов





**Биланс на успех**  
**за периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Приходи од камата	812,207	750,855
Расходи за камата	(155,874)	(188,752)
Нето-приходи/(расходи) од камата	656,333	562,103
Приходи од провизии и надомести	283,450	266,071
Расходи за провизии и надомести	(158,424)	(148,729)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	125,026	117,342
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	24,831	21,380
Останати приходи од дејноста	29,426	23,506
Удел во добивката на придружените друштва	24	
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	13,637
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(33,437)
Трошоци за вработените*	14	(246,307)
Амортизација	15	(59,920)
Останати расходи од дејноста	16	(239,269)
Удел во загубата на придружените друштва	24	
<b>Добивка/(загуба) пред оданочување</b>	<b>266,160</b>	<b>159,035</b>
Данок на добика	17	16,105
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење</b>	<b>242,164</b>	<b>142,930</b>
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>	<b>242,164</b>	<b>142,930</b>
<b>Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:</b>		
акционерите на банката		
неконтролираното учество		
<b>Заработка по акција</b>	<b>444</b>	<b>262</b>
основна заработка по акција (во денари)	444	262
разводната заработка по акција (во денари)	444	262

\* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на банката на 30 март 2018 година.

Потпишани во име на Банката од:

Коста Митровски  
 Претседател на Управен одбор  
 Главен извршен директор

Делчо Крстев  
 Член на Управен одбор  
 Главен директор за кредитирање 4

Владислав Хаџидинов  
 Член на Управен одбор  
 Главен директор за финансии



**Извештај за сеопфатна добивка  
 за периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>	242,164	142,930
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</b>	<b>(914)</b>	<b>23,193</b>
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	<b>(914)</b>	<b>23,193</b>
ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството	20,653	23,193
намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	(21,567)	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	24	
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	17	
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех</b>	<b>(914)</b>	<b>23,193</b>
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	<b>241,250</b>	<b>166,123</b>
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:</b>		
акционерите на банката		
неконтролираното учество		

\* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на банката на 30 март 2018 година.

Потпишани во име на Банката од:

Коста Мишовски  
 Претседател на Управен одбор  
 Главен извршен директор

Делчо Крстев  
 Член на Управен одбор  
 Главен директор за кредитирање

Владислав Хаџидинов  
 Член на Управен одбор  
 Главен директор за финансии

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

**Биланс на состојба\*\***  
**на ден 31.12.2017**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2017	претходна година 31.12.2016
<b>Актива:</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	18 4,091,323	3,805,290
Средства за тргување	19 0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20 0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21 0	0
Кредити на и побарувања од банки	22 295,045	80,010
Кредити на и побарувања од други комитенти	22 11,023,297	9,607,991
Вложувања во хартии од вредност	23 13,106	14,331
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30 0	0
Останати побарувања	25 62,360	56,544
Заложени средства	26 0	0
Преземени средства врз основа на неплатени побарувања	27 111,620	147,312
Нематеријални средства	28 84,722	98,526
Недвижности и опрема	29 474,204	461,068
Одложени даночни средства	30 0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 0	0
<b>Вкупна актива</b>	<b>16,155,677</b>	<b>14,271,072</b>
<b>Обврски</b>		
Обврски за тргување	32 0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33 0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 0	0
Депозити на банките	34 785,687	341,239
Депозити на други комитенти	34 12,586,279	11,555,050
Издадени должнички хартии од вредност	35 0	0
Обврски по кредити	36 920,361	796,528
Субординирани обврски	37 0	0
Поседна резерва и резервирања	38 1,882	3,560
Обврски за данок на добивка (тековен)	30 10,944	7,410
Одложени даночни обврски	30 0	0
Останати обврски	39 137,005	95,016
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 0	0
<b>Вкупно обврски</b>	<b>14,442,158</b>	<b>12,798,803</b>
<b>Капитал и резерви</b>		
Запишан капитал	40 545,987	545,987
Премии од акции	510,387	510,387
Сопствени акции	0	0
Други сопственички инструменти	0	0
Ревалоризациски резерви	34,432	32,731
Останати резерви	326,609	193,679
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	296,104	189,485
<b>Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката</b>	<b>1,713,519</b>	<b>1,472,269</b>
Неконтролирано учество*	0	0
<b>Вкупно капитал и резерви</b>	<b>1,713,519</b>	<b>1,472,269</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>	<b>16,155,677</b>	<b>14,271,072</b>
Потенцијални обврски	42 1,359,268	1,301,113
Потенцијални средства	42 0	0

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на банката на 30 март 2018 година.

Потпишани во име на Банката од:

Коста Митровски  
 Претседател на Управен одбор  
 Главен извршен директор

Делчо Крстев  
 Член на Управен одбор  
 Главен директор за кредитирање

Владислав Хаџидинов  
 Член на Управен одбор  
 Главен директор за финансии

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи



Извештај за промените во капиталот и резервите  
 за периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017 година

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Несонтр олирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите				(Акумулирани загуби)
<i>во изјави денари</i>																		
На 31 декември 2015 (претходна година)/ 1 јануари 2016 (тековна година)	545,987	510,387	-	-	(2,615)	12,153	-	-	-	-	-	121,949	-	118,285	-	1,306,146	-	1,306,146
На 1 јануари 2016 година (претходна година), коригирано	545,987	510,387	-	-	(2,615)	12,153	-	-	-	-	-	121,949	-	118,285	-	1,306,146	-	1,306,146
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	-	23,193	-	-	-	-	-	-	-	142,930	-	166,123	-	166,123
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142,930	-	142,930	-	142,930
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	23,193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,193	-	23,193
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)/обарски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	-	-	-	-	-	23,193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,193	-	23,193
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	-	23,193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,193	-	23,193
<b>Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	-	23,193	-	-	-	-	-	-	-	142,930	-	166,123	-	166,123
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	4,087	-	-	67,643	-	(71,730)	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Распределба на добивка во резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	4,087	-	-	67,643	-	(71,730)	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	4,087	-	-	67,643	-	(71,730)	-	-	-	-

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите				(Акумулирани загуби)
<b>во изјави денари</b>																		
На 31 декември 2016/1 јануари 2017	545,987	510,387	-	-	(2,615)	35,346	-	-	-	4,087	-	189,592	-	189,485	-	1,472,269	-	1,472,269
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	-	(914)	-	-	-	-	-	-	-	242,164	-	241,250	-	241,250
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242,164	-	242,164	-	242,164
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	(914)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(914)	-	(914)
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)/обарски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	-	-	-	-	-	(914)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(914)	-	(914)
<b>Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	-	(914)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(914)	-	(914)
<b>Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	-	(914)	-	-	-	-	-	-	-	242,164	-	241,250	-	241,250
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:</b>	-	-	-	-	2,615	-	-	-	14,200	-	118,730	-	(135,545)	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Распределба на добивката во резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продажба на вложувања расположливи за продажба	-	-	-	-	2,615	-	-	-	14,200	-	118,730	-	(132,930)	-	-	-	-	-
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	2,615	-	-	-	14,200	-	118,730	-	(135,545)	-	-	-	-	-
<b>На 31 декември 2017 (тековна година)</b>	545,987	510,387	-	-	-	34,432	-	-	-	18,287	-	308,322	-	296,104	-	1,713,519	-	1,713,519

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на банката на 30 март 2018 година  
 Потпишани во име на Банката од:

Коста Митровски  
 Претседател на Управен одбор,  
 Главен извршен директор

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Делчо Крстев  
 Член на Управен одбор,  
 Главен директор за кредитирање



Владислав Хаџидинов  
 Член на Управен одбор,  
 Главен директор за финансии

**Извештај за паричниот тек**  
**за периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017 година**

Белешка	тековна година 31.12.2017	тековна година 31.12.2016
<b>Паричен тек од основната дејност</b>		
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето	266,160	159,035
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	18,197	17,758
недвижности и опрема	45,000	42,162
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(492)	(15)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(4,730)	(1,921)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	49	-
Приходи од камата	(812,207)	(750,855)
Расходи за камата	155,874	188,752
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-
дополнителна исправка на вредноста	37,650	42,846
ослободена исправка на вредноста	(54,208)	(56,483)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-
дополнителни загуби поради оштетување	27,732	33,437
ослободени загуби поради оштетување	(21,567)	-
Посебна резерва	-	-
дополнителни резервирања	2,251	2,314
ослободени резервирања	(3,928)	(1,710)
Приходи од дивиденди	(1,427)	(1,198)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	(4,904)	21,757
Наплатени камати	808,197	747,795
Платени камати	(169,948)	(182,162)
<b>Добивка од дејноста пред промените во деловната акција</b>	<b>287,699</b>	<b>261,512</b>
<i>(Зголемување)/намалување на деловната акција:</i>		
Средства за тргување		
Дериватни средства чувани за управување со ризик		
Кредити на и побарувања од банки	(214,994)	(80,006)
Кредити на и побарувања од други комитенти	(1,390,669)	(1,029,402)
Заложени средства		
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	12,420	(11,645)
Задолжителна резерва во странска валута	(479)	(69,441)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(138,979)	103,793
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	444,315	(84,727)
Депозити на други комитенти	1,045,765	1,236,487
Останати обврски	41,988	9,337
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
<b>Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето</b>	<b>87,066</b>	<b>335,908</b>
(Платен)/поврат на данок на добивка	(20,462)	(8,700)
<b>Нето паричен тек од основната дејност</b>	<b>66,604</b>	<b>327,208</b>

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи



**Извештај за паричниот тек-продолжува  
 за периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017 година**

Белешка	тековна година	тековна година
	31.12.2017	31.12.2016
<b>Паричен тек од инвестициската дејност</b>		
(Вложувања во хартии од вредност)		
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	1,225	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(4,393)	(14,224)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(33,108)	(25,394)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	1,174	17
(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	1,427	1,198
<b>Нето паричен тек од инвестициската дејност</b>	<b>(33,675)</b>	<b>(38,403)</b>
<b>Паричен тек од финансирањето</b>		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(424,448)	(441,236)
Зголемување на обврските по кредити	548,020	580,349
(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	-	-
<b>Нето паричен тек од финансирањето</b>	<b>123,572</b>	<b>139,113</b>
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
<b>Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти</b>	<b>156,501</b>	<b>427,918</b>
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	3,271,671	2,843,753
<b>Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември</b>	<b>3,428,172</b>	<b>3,271,671</b>

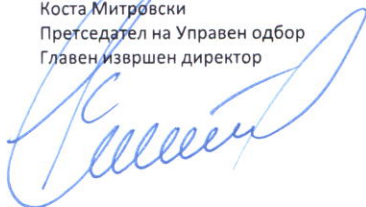
Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на банката на 30 март 2018 година.

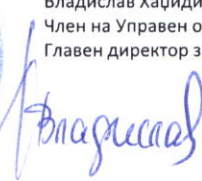
Потпишани во име на Банката од:

Коста Митровски  
 Претседател на Управен одбор  
 Главен извршен директор

Делчо Крстев  
 Член на Управен одбор  
 Главен директор за кредитирање

Владислав Хаџидинов  
 Член на Управен одбор  
 Главен директор за финансии



Придружните белешки се составен дел на овие 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 нема вложувања во подружници и во придружени друштва

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на Банката на 30 март 2018 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 2017 изнесува 387 (2016: 397) вработени.



## 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 ...61/2016), Законот за банки (“Службен весник на РМ” бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/2015, 153/2015 и 190/2016), подзакносната 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 2017 и 2016 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.

### 1.3 Значајни сметководствени политики

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

#### (а) Трансакции во странска валута

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

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалниот курс по кој се превреднуваат девизните средства и обврски важечки на 31 декември 2017 и 2016 година беа како што следи:

	2017 МКД	2016 МКД
1 ЕУР	61.4907	61.4812
1 УСД	51.2722	58.3258

#### (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.

(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.

(ф) 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.

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) които важат на датумот на билансот на состојба.

Со состојба на 31 декември 2017 и 2016 година, Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат временни 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.

(е) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

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

(vi) Принцип на мерење според објективна вредност

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

*Активен пазар: Објавена цена*

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

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

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

При примената на техники на вреднување, Банката:

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

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

Анализата на дисконтираните парични текови е важна и често применувана техника за определување на објективната вредност на многу средства и обврски.

Еден од најважните фактори при примената на оваа техника е определување на соодветна дисконтна стапка.

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

Соодветната дисконтна стапка може да се определи на следниот начин:

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

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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2017 година  
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства и обврски (продолжува)  
Загуби поради оштетување (продолжува)

(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 Одлуките за изменување и дополнување на одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр.157/2013 и 223/2015).

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

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

(з) Кредити и побарувања

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

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

(с) Вложувања

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

(и) Вложувања чувани-до-достасување

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

Вложувањата чувани-до-достасување се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата. Доколку Банката купи должнички хартии од вредност, коишто ги класифицира како чувани до достасување, со дисконт или со премија, износот на добиениот дисконт или премија ќе ги евидентира на сметките за дисконт, односно премија во рамките на соодветната група на сметки за вложувања во должнички хартии од вредност коишто се чуваат до достасување.

Останатите провизии и надомести коишто се составен дел од ефективната каматна стапка, како и трансакциските трошоци што се директно поврзани со трансакцијата, се евидентираат на сметките за акумулирана амортизација во рамките на соодветната група на сметки за вложувања во должнички хартии од вредност коишто се чуваат до достасување.

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



- (s) Вложувања (продолжува)
- (ii) Вложувања расположливи-за-продажба

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

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

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

- (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.

- (j) 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.

(j) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)

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, 26/17), Банката е должна на датумот на преземање на средството, во билансот на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство. Доколку износот на затворената исправка на вредност е поголем од 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство, Банката е должна да ја признае оваа разлика како ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството. Ревалоризациската резерва е дел од дополнителниот капитал на Банката и може да се исклучи од дополнителниот капитал доколку бидат исполнети условите определени во Одлуката за методологија за утврдување на адекватност на капиталот.

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

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

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

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

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

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 депривираат 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:

	%	%
	2017	2016
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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2017 година  
Значајни сметководствени политики (продолжува)

(л) Нематеријални средства (продолжува)

(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:

	%	
	2017	2016
Софтвер	10	10
Права и лиценци	10	10

(љ) Средства земени под наем – наемател

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

(м) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

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

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

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

(м) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства (продолжува)

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

(н) 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.

(њ) Резервирања

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

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.

(o) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

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

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

(ii) Краткорочни користи за вработените

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

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

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

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

(п) Капитал и резерви

(i) Обични акции

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

Капитал и резерви (продолжува)

(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.

(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.

(p) 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.

(c) Известување според сегменти

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



#### 1.4 Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области во кои се потребни оценки и расудувања се:

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(e)(vii).

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

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

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

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

Определување на објективната вредност

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



### **1.5 Употреба на оценки и проценки (продолжува)**

Оштетување кај нефинансиски средства

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

### **1.6 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.

### **1.7 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.

## 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.

## 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 во 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.

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.

Исто така Банката врши и отписи согласно законската регулатива, односно ги отпишува сите побарувања кои се подолго од две години во Д категорија и 100% резервирани.

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.

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.

## 2.1 Кредитен ризик

### A Анализа на акумулацијата изложеност на кредитен ризик

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други компетити		Вложувања во финансиски средства расположливи за		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016
	<b>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред испираќајќи на вредноста на поединечна основа</b>																	
категија на ризик А	-	-	10,358,725	8,684,421	13,106	13,325	-	-	-	-	7,674	5,987	2,639	14,431	1,290,542	1,178,157	11,672,687	9,896,321
категија на ризик Б	-	-	334,333	566,685	-	-	-	-	-	-	604	711	251	125	3,790	20,824	338,978	588,345
категија на ризик В	-	-	84,182	67,831	-	-	-	-	-	-	1,141	1,196	283	152	813	1,703	86,419	70,882
категија на ризик Г	-	-	24,129	58,274	-	-	-	-	-	-	469	773	132	60	18	83	24,748	59,190
категија на ризик Д	-	-	56,373	110,239	-	2,378	-	-	-	-	5,112	3,395	1,693	1,269	37	321	63,215	117,602
(Исправка на вредноста на поединечна основа)	-	-	10,857,742	9,487,450	13,106	15,703	-	-	-	-	15,000	12,062	4,999	16,037	1,295,200	1,201,088	12,186,047	10,732,340
	-	-	(111,385)	(196,352)	-	(1,372)	-	-	-	-	(5,824)	(4,243)	(1,860)	(1,371)	(1,882)	(3,560)	(120,951)	(206,898)
<b>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за испираќајќи на вредноста и посебна резерва на поединечна основа</b>																		
	-	-	10,746,358	9,291,098	13,106	14,331	-	-	-	-	9,176	7,819	3,139	14,666	1,293,318	1,197,528	12,065,096	10,525,442
<b>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред испираќајќи на вредноста и посебна резерва на групна основа</b>																		
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа</b>																		
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Сметководствена вредност на доспирани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста и посебна резерва</b>																		
	11	10	313	4,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	324	4,977
<b>Широката структура на доспирани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста</b>																		
15-30 дена	11	10	313	4,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	324	4,977
<b>Сметководствена вредност на доспирани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста</b>																		
Недоспирани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	11	10	313	4,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	324	4,977
реструктурирани побарувања																		
останати побарувања	295,034	80,000	276,626	311,926	-	-	-	-	2,635,150	2,464,583	567	503	29,060	8,353	35,591	29,515	3,272,028	2,894,880
<b>Сметководствена вредност на недоспирани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста</b>																		
	295,034	80,000	276,626	311,926	-	-	-	-	2,635,150	2,464,583	567	503	29,060	8,353	35,591	29,515	3,272,028	2,894,880
<b>Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебна резерва</b>																		
	295,045	80,010	11,134,681	9,804,343	13,106	15,703	-	-	2,635,150	2,464,583	15,567	12,565	34,058	24,390	1,330,791	1,230,603	15,458,399	13,632,197
<b>(Вкупна исправка на вредноста)</b>																		
	-	-	(111,385)	(196,352)	-	(1,372)	-	-	-	-	(5,824)	(4,243)	(1,860)	(1,371)	(1,882)	(3,560)	(120,951)	(206,898)
<b>Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебна резерва</b>																		
	295,045	80,010	11,023,297	9,607,991	13,106	14,331	-	-	2,635,150	2,464,583	9,743	8,322	32,198	23,019	1,328,909	1,227,043	15,337,448	13,425,299

**Вредноста на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита на кредитниот ризик**

**Б**

мили

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Кредитна изложеност која се оценува за описување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во дело и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	277,396	234,629	-	-	-	-	-	-	-	-	88,809	164,058	366,205	398,687
државни хартии од вредност	-	-	262,972	224,335	-	-	-	-	-	-	-	-	88,809	164,058	351,781	388,392
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	14,424	10,294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,424	10,294
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,245,834	12,086,279
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	6,620,201	6,080,811	-	-	-	-	-	-	-	-	324,129	275,214	6,944,330	6,356,024
имот за вршење дејност	-	-	5,663,483	5,024,892	-	-	-	-	-	-	-	-	638,021	705,362	6,301,504	5,730,254
Залог на подвижен имот	-	-	432,617	308,270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	432,617	308,270
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупна кредитна изложеност која се оценува за описување на поединечна основа</b>	-	-	12,993,697	11,648,601	-	-	-	-	-	-	-	-	1,050,959	1,144,634	<b>14,044,656</b>	<b>12,793,235</b>
<i>Кредитна изложеност која се оценува за описување на групна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во дело и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупна кредитна изложеност која се оценува за описување на групна основа</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности**

**B**

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитети		Вложувања во финансиски средства расположливи за		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	
	Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	196,646	193,237	-	-	-	-	-	-	351	328	0	0	6,456	6,569	203,453	200,134	
Рударство и вадење камен	-	-	26,419	123,338	-	-	-	-	-	-	7	12	-	-	1,384	694	27,810	124,044	
Прехрамбена индустрија	-	-	189,564	150,270	-	-	-	-	-	-	92	63	2	2	23,370	15,172	213,028	165,505	
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	244,297	212,875	-	-	-	-	-	-	220	161	-	1	69,930	46,153	314,447	259,190	
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на	-	-	132,479	102,011	-	-	-	-	-	-	83	62	3	3	11,372	11,175	143,937	113,251	
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	91,861	91,374	-	-	-	-	-	-	84	122	0	0	15,593	7,618	107,538	99,114	
Останата преработувачка индустрија	-	-	187,788	184,180	-	-	-	-	-	-	165	127	20	1	22,483	25,530	210,456	209,838	
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	15,740	13,134	-	-	-	-	-	-	35	37	2	2	412	109	16,189	13,282	
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација	-	-	21,266	39,896	-	-	-	-	-	-	80	82	-	-	418	5,158	21,764	45,136	
Градежништво	-	-	728,287	583,954	-	-	-	-	-	-	216	269	5	2	361,004	346,279	1,089,512	930,504	
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	1,061,919	917,060	-	-	-	-	-	-	1,073	1,215	62	71	190,726	181,153	1,253,780	1,099,499	
Транспорт и складирање	-	-	271,429	216,948	-	-	-	-	-	-	287	286	10	-	93,145	68,157	364,871	285,391	
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	230,573	164,012	-	-	-	-	-	-	218	189	4	2	15,931	20,006	246,726	184,209	
Информации и комуникации	-	-	48,226	20,206	-	-	-	-	-	-	1,201	911	0	86	21,776	27,771	71,203	48,974	
Финансиски дејности и дејности на осигурување	295,045	80,010	192,240	221,467	13,106	14,331	-	-	2,635,150	2,464,583	281	283	29,560	22,090	4,453	1,641	3,169,834	2,804,405	
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	73,866	36,298	-	-	-	-	-	-	13	13	-	-	388	431	74,267	36,742	
Стручни, научни и технички дејности	-	-	95,451	117,157	-	-	-	-	-	-	507	423	473	7	22,559	21,855	118,990	139,442	
Административни и помошни услуги дејности	-	-	68,244	82,762	-	-	-	-	-	-	83	82	5	-	5,594	11,113	73,926	93,957	
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	-	-	-	-	3	3	
Образование	-	-	2,194	1,868	-	-	-	-	-	-	34	32	-	3	256	436	2,484	2,339	
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	38,838	35,671	-	-	-	-	-	-	72	63	3	3	1,323	2,923	40,236	38,660	
Уметност, забава и рекреација	-	-	5,527	451	-	-	-	-	-	-	50	47	0	-	848	893	6,425	1,391	
Други услужни дејности	-	-	27,261	25,365	-	-	-	-	-	-	89	101	0	3	580	611	27,930	26,080	
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Физички лица	-	-	7,073,182	6,074,457	-	-	-	-	-	-	4,499	3,411	2,046	745	458,908	425,596	7,538,635	6,504,209	
Трговци посредници и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Вкупно</b>	<b>295,045</b>	<b>80,010</b>	<b>11,023,297</b>	<b>9,607,991</b>	<b>13,106</b>	<b>14,331</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,635,150</b>	<b>2,464,583</b>	<b>9,743</b>	<b>8,322</b>	<b>32,198</b>	<b>23,019</b>	<b>1,328,909</b>	<b>1,227,043</b>	<b>15,337,448</b>	<b>13,425,299</b>	

0

**напомена:** При попопувањето на табелата за анализа на концентрацијата на изложеноста на кредитен ризик според сектори и дејности, банката ќе ги пополни податоците за изложеностите кон правни лица - резиденти по одделни дејности, согласно следните насоки

**Концентрација на кредитниот ризик по географска локација**

**G**

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитети		Вложувања во финансиски средства расположливи за		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016
	<b>Географска локација</b>																	
Република Македонија	295,045	80,010	10,850,145	9,386,203	13,106	14,331	-	-	1,645,710	1,619,157	9,211	7,885	30,723	23,019	1,327,650	1,225,809	14,171,590	12,356,414
Земји-членки на Европската унија	-	-	173,152	221,788	-	-	-	-	976,089	789,653	475	366	-	-	1,259	1,234	1,150,975	1,013,041
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	9,718	16,251	57	60	1,475	-	-	-	11,250	16,311
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,633	39,522	11	-	-	-	-	-	3,633	39,533
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>295,045</b>	<b>80,010</b>	<b>11,023,297</b>	<b>9,607,991</b>	<b>13,106</b>	<b>14,331</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,635,150</b>	<b>2,464,583</b>	<b>9,743</b>	<b>8,322</b>	<b>32,198</b>	<b>23,019</b>	<b>1,328,909</b>	<b>1,227,043</b>	<b>15,337,448</b>	<b>13,425,299</b>



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 трежри 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 трежри 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 2017 и 2016 година се презентирани на бруто основа, односно не се земени во предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва:

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

<i>во илјади денари</i>		до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
<b>2017 (тековна година)</b>								
<b>Финансиски средства</b>								
Парични средства и парични еквиваленти	3,558,762	-	-	-	532,561	-	-	4,091,323
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	295,045	-	-	-	-	-	-	295,045
Кредити на и побарувања од други комитенти	529,142	577,878	2,494,434	1,463,380	3,009,442	3,060,407	11,134,683	11,134,683
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	13,106	-	13,106
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	63,093	488	5,720	-	734	9	-	70,044
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупна финансиски средства</b>	<b>4,446,042</b>	<b>578,366</b>	<b>2,500,154</b>	<b>1,995,941</b>	<b>3,010,176</b>	<b>3,073,522</b>	<b>15,604,201</b>	
<b>Финансиски обврски</b>								
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	476,884	-	308,803	-	-	-	-	785,687
Депозити на други комитенти	5,453,845	1,430,405	3,538,746	1,411,134	695,538	56,611	-	12,586,279
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	62,882	1,062	177,470	179,875	369,497	129,575	-	920,361
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	10,944	-	-	-	-	-	-	10,944
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	122,025	206	57	-	-	14,717	-	137,005
<b>Вкупна финансиски обврски</b>	<b>6,126,580</b>	<b>1,431,673</b>	<b>4,025,076</b>	<b>1,591,009</b>	<b>1,065,035</b>	<b>200,903</b>	<b>14,440,276</b>	
<b>Вонбилансни ставки</b>								
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	154,934	209,680	783,321	90,991	113,724	8,500	-	1,361,150
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>(1,835,472)</b>	<b>(1,062,987)</b>	<b>(2,308,243)</b>	<b>313,941</b>	<b>1,831,417</b>	<b>2,864,119</b>	<b>(197,225)</b>	

<i>во илјади денари</i>		до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
<b>2016 (претходна година)</b>								
<b>Финансиски средства</b>								
Парични средства и парични еквиваленти	3,273,208	-	-	-	532,082	-	-	3,805,290
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	80,010	-	-	-	-	-	-	80,010
Кредити на и побарувања од други комитенти	520,989	490,356	2,248,373	1,327,386	2,631,502	2,585,737	-	9,804,343
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	15,703	-	15,703
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	55,744	0	579	1,148	4,665	22	-	62,158
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупна финансиски средства</b>	<b>3,929,951</b>	<b>490,356</b>	<b>2,248,952</b>	<b>1,860,616</b>	<b>2,636,167</b>	<b>2,601,462</b>	<b>13,767,504</b>	
<b>Финансиски обврски</b>								
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	32,484	-	308,755	-	-	-	-	341,239
Депозити на други комитенти	4,571,923	1,106,623	3,807,911	1,372,436	679,008	17,149	-	11,555,050
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	60,843	79	179,650	192,188	278,341	85,427	-	796,528
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	7,410	-	-	-	-	-	7,410
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	79,284	933	83	-	-	14,716	-	95,016
<b>Вкупна финансиски обврски</b>	<b>4,744,534</b>	<b>1,115,045</b>	<b>4,296,399</b>	<b>1,564,624</b>	<b>957,349</b>	<b>117,292</b>	<b>12,795,243</b>	
<b>Вонбилансни ставки</b>								
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	158,618	212,846	802,514	92,218	19,477	19,000	-	1,304,673
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>(973,201)</b>	<b>(837,535)</b>	<b>(2,849,961)</b>	<b>203,774</b>	<b>1,659,341</b>	<b>2,465,170</b>	<b>(332,412)</b>	

Гапот до 1 година се јавува од причина што кредитите најчесто се со рок подолг од една година, а изворите на средства во најголем процент се до една година.

Процентот на преороченост на орочените депозити гледано историски се движи околу 80%, што е еден аргумент дека Банката нема проблеми во одржувањето на ликвидноста.

Исто така, средствата по видување се во постојан пораст и се значително стабилни, што е уште еден аргумент за олеснување во водењето на ликвидноста на Банката.

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.

## 2.3 Пазарен ризик

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

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

**напомена:** Во оваа белешка банката треба да ги прикаже резултатите од извршеното стрес-тестирање согласно со Јодлуката за управување со ризиците, пропишана од Народната банка. Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. 2017 и 31.12.2016 година)

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
<b>2017 (тековна година)</b>				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2017)	242,164	1,442,768	10,779,983	13.38%
<b>Ефекти од примена на сценарија:</b>				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%</i>	-2,163	1,440,605	11,972,340	12.03%
<i>Сценарио 2 - апрецијација на денарот за 30%</i>	2,163	1,444,931	9,576,128	15.09%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио на пораст на каматните стапки за 2% во активата и во пасивата</i>	(106,208)	1,336,560	10,692,938	12.50%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбиниран сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%</i>	-2,163	1,440,605	11,972,340	12.03%
Ефект од примена на сценарио 1 врз висината на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д".				
<i>Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%</i>	(18,922)	1,421,683	12,003,243	11.84%
<i>Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50%</i>	(29,137)	1,392,546	11,974,106	11.63%
<i>Симулација бр.2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50% и вложување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 50% од износот на пласманите во "Б" категорија.</i>	-36,066	1,385,617	11,967,177	11.58%

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

	Добивка/Загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Актива пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
<b>2016 (предходна година)</b>				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2016)	142,930	1,294,457	9,312,894	13.90%
<b>Ефекти од примена на сценарија:</b>				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%</i>	89,445	1,383,902	10,398,719	13.31%
<i>Сценарио 2 - апрецијација на денарот за 30%</i>	(89,445)	1,205,012	8,226,755	14.65%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио на пораст на каматните стапки за 2% во активата и во пасивата</i>	(79,159)	1,215,298	9,233,578	13.16%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%</i>	89,445	1,383,902	10,398,719	13.31%
Ефект од примена на сценарио 1 врз висината на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д".				
<i>Ефект од зголемување на резерваците поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%</i>	(48,487)	1,335,415	10,350,232	12.90%
<i>Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50%</i>	(77,541)	1,257,874	10,272,692	12.24%
<i>Симулација бр2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50% и вложување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 50% од износот на пласманите во "Б" категирија.</i>	-95,828	1,239,587	10,254,405	12.09%

Управување со ризици (продолжува)

## 2.3 Пазарен ризик

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

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

**напомена:** Табелите Б од оваа белешка се пополнуваат само ако банката согласно со ИОдлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот утврдува капитал потребен за покривање на пазарните ризици за портфолиото за тргување

	тековна година 2017				претходна година 2016			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

**напомена:** Во оваа белешка банката треба да го прикаже извештајот ЈОбразец ВПВв од ЈУпатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активностив, пропишано од Народната банка.  
 Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. тековна година и 31.12. претходна година).

**Извештај ВПВ**

**ИЗВЕШТАЈ**

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2017 година

во 000 денари

	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	-41,596
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	65,700
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	211,466
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	-930
2	<b>ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)</b>		234,638
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		1,442,768
4	<b>ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)</b>		<b>16.26%</b>

**Извештај ВПВ**

**ИЗВЕШТАЈ**

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2016 година

во 000 денари

	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	-69,831
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	58,547
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	207,835
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	-2,734
2	<b>ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)</b>		193,818
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		1,294,457
4	<b>ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)</b>		<b>14.97%</b>

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

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

**напомена:** При подготовка на оваа белешка банката треба да ги користи насоките од Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности", пропишан од Народна банка. Притоа, банката треба да ги агрегира податоците од извештаите Юбразец ФКСв, Юбразец ВКСв и Юбразец ПКСвод истото упатство и соодветно да ги прикаже во колоните и редовите од табелите подолу.

За целите на оваа белешка, банката не треба да изврши пондерирање на изложеноста на ризик од промена на каматните стапки со примена на стандарден каматен шок. Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. тековна година и 31.12. претходна година).

	во илјади денари						Вкупно каматносни средства / обврски
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	
<b>2017 (тековна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	2,660,242	-	-	-	-	-	2,660,242
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	295,000	-	-	-	-	-	295,000
Кредити на и побарувања од други комитенти	477,908	575,651	4,019,652	3,612,236	1,509,954	804,103	10,999,503
Вложувања во хартии од вредност	0	-	-	-	-	-	0
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>	<b>3,433,150</b>	<b>575,651</b>	<b>4,019,652</b>	<b>3,612,236</b>	<b>1,509,954</b>	<b>804,103</b>	<b>13,954,746</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	476,750	-	307,454	-	-	-	784,204
Депозити на други комитенти	4,700,965	292,705	7,283,547	130,673	80,831	-	12,488,720
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	102,971	1,968	172,501	177,046	351,411	112,633	918,528
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>5,280,685</b>	<b>294,673</b>	<b>7,763,501</b>	<b>307,718</b>	<b>432,242</b>	<b>112,633</b>	<b>14,191,452</b>
<b>Нето-билансна позиција</b>	<b>(1,847,535)</b>	<b>280,978</b>	<b>(3,743,848)</b>	<b>3,304,518</b>	<b>1,077,711</b>	<b>691,470</b>	<b>(236,707)</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето-вонбилансна позиција</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупна нето-позиција</b>	<b>(1,847,535)</b>	<b>280,978</b>	<b>(3,743,848)</b>	<b>3,304,518</b>	<b>1,077,711</b>	<b>691,470</b>	<b>(236,707)</b>

	во илјади денари						Вкупно каматносни средства / обврски
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	
<b>2016 (претходна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	2,464,583	-	-	-	-	-	2,464,583
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	80,006	-	-	-	-	-	80,006
Кредити на и побарувања од други комитенти	444,043	487,978	2,374,794	1,271,706	4,165,172	781,038	9,524,730
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>	<b>2,988,632</b>	<b>487,978</b>	<b>2,374,794</b>	<b>1,271,706</b>	<b>4,165,172</b>	<b>781,038</b>	<b>12,069,320</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	31,733	-	307,406	750	-	-	339,889
Депозити на други комитенти	3,781,606	-	5,449,532	2,114,510	97,309	-	11,442,956
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	59,340	79	179,650	192,188	278,340	85,427	795,025
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>3,872,678</b>	<b>79</b>	<b>5,936,589</b>	<b>2,307,448</b>	<b>375,649</b>	<b>85,427</b>	<b>12,577,870</b>
<b>Нето-билансна позиција</b>	<b>(884,046)</b>	<b>487,899</b>	<b>(3,561,795)</b>	<b>(1,035,742)</b>	<b>3,789,523</b>	<b>695,611</b>	<b>(508,550)</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето-вонбилансна позиција</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупна нето-позиција</b>	<b>(884,046)</b>	<b>487,899</b>	<b>(3,561,795)</b>	<b>(1,035,742)</b>	<b>3,789,523</b>	<b>695,611</b>	<b>(508,550)</b>



**2.3 Пазарен ризик**  
**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 пролажба на странска валута заради надоместување на краткорочни отстапувања. Денарот е врзан за еврото и монетарната пројекција е дека девизиот 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 2017 и 2016 година

	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
<i>во илјади денари</i>										
<b>2017 (тековна година)</b>										
<b>Монетарни средства</b>										
Парични средства и парични еквиваленти	2,380,041	1,274,042	179,977	-	-	-	-	257,263	-	4,091,323
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	295,045	-	-	-	-	-	-	-	-	295,045
Кредити на и побарувања од други комитенти	5,485,920	5,425,769	111,608	-	-	-	-	-	-	11,023,297
Вложувања во хартии од вредност	13,106	-	-	-	-	-	-	-	-	13,106
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	51,174	10,162	979	-	-	-	-	45	-	62,360
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкујно монетарни средства</b>	<b>8,225,286</b>	<b>6,709,973</b>	<b>292,564</b>	-	-	-	-	<b>257,308</b>	-	<b>15,485,131</b>
<b>Монетарни обврски</b>										
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	2,671	761,469	21,547	-	-	-	-	-	-	785,687
Депозити на други комитенти	7,049,670	5,023,999	265,098	-	-	-	-	247,512	-	12,586,279
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	920,361	-	-	-	-	-	-	-	920,361
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	10,944	-	-	-	-	-	-	-	-	10,944
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	67,838	63,955	4,378	-	-	-	-	834	-	137,005
<b>Вкујно монетарни обврски</b>	<b>7,131,123</b>	<b>6,769,784</b>	<b>291,023</b>	-	-	-	-	<b>248,346</b>	-	<b>14,440,276</b>
<b>Нето-позиција</b>	<b>1,094,163</b>	<b>(59,811)</b>	<b>1,541</b>	-	-	-	-	<b>8,962</b>	-	<b>1,044,855</b>
<i>во илјади денари</i>										
	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
<b>2016 (претходна година)</b>										
<b>Монетарни средства</b>										
Парични средства и парични еквиваленти	2,249,080	1,188,148	152,620	-	-	-	-	215,442	-	3,805,290
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	80,010	-	-	-	-	-	-	-	-	80,010
Кредити на и побарувања од други комитенти	4,346,595	5,136,161	125,235	-	-	-	-	-	-	9,607,991
Вложувања во хартии од вредност	14,331	-	-	-	-	-	-	-	-	14,331
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	46,356	8,854	1,297	-	-	-	-	37	-	56,544
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкујно монетарни средства</b>	<b>6,736,372</b>	<b>6,333,163</b>	<b>279,152</b>	-	-	-	-	<b>215,479</b>	-	<b>13,564,166</b>
<b>Монетарни обврски</b>										
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	2,016	322,595	16,628	-	-	-	-	-	-	341,239
Депозити на други комитенти	6,143,416	4,951,555	257,071	-	-	-	-	203,008	-	11,555,050
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	796,528	-	-	-	-	-	-	-	796,528
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	7,410	-	-	-	-	-	-	-	-	7,410
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	55,612	29,383	8,503	-	-	-	-	1,518	-	95,016
<b>Вкујно монетарни обврски</b>	<b>6,208,454</b>	<b>6,100,061</b>	<b>282,202</b>	-	-	-	-	<b>204,526</b>	-	<b>12,795,243</b>
<b>Нето-позиција</b>	<b>527,918</b>	<b>233,102</b>	<b>(3,050)</b>	-	-	-	-	<b>10,953</b>	-	<b>768,923</b>

#### **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 превземање на адекватни мерки за нивно оптимизирање.

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

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

### 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 и пресметките од страна на НБРМ, минималната стапка на адекватност на капиталот за УНИБанка АД Скопје изнесува 13,5%.

Сопствените средства на Банката претставуваат збир од основниот капитал и дополнителниот капитал, имајќи ги во предвид одредбите од Одлуката за изменување и дополнување на одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот бр.218/16.

Основниот капитал на банката е збир од редовниот основен капитал и додатниот основен капитал утврден согласно погоре спомената одлука.

Редовниот основен капитал се состои од капитални инструменти за кои е добиена согласност од НБРМ, премија од продажба на погоре споменатите капитални инструменти, задолжителна општа резерва, задржана нераспределена добивка согласно потточка 13.4 од погореспомената одлука за адекватност, тековна добивка или добивка на крајот од годината коишто ги исполнуваат условите од точката 15 од истата одлука и збирна сеопфатна добивка или загуба согласно потточка 13.6 од одлуката за адекватност на капиталот, намален за одбитните ставки од точка 16 од одлуката за АК.

Банката со 31.12.2017 година нема додатен основен и дополнителен капитал.

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

Регулираните активности на Банката се во согласност со сите надворешни пропишани барања во текот на периодот.

Во текот на годината пристапот на Банката за управување со капиталот беше да го одржува истиот на ниво доволно над определеното од регулаторот, а заради непречено исполнување на планот за 2017 година. По план 2017 требаше да заврши со висина на АК од 13,65%. На крајот на 2017 година АК изнесува 13,38% и е под нивото определено од регулаторот (13,50%). Причините за тоа се, како зголемената кредитна активност во последниот месец од годината со влијание врз АК од -0,12пп, така и зголемените приливи во странски и домашни со влијание врз АК од -0,15пп. Банката ќе го исполни бараното ниво на висина на АК од страна на НБРМ со капитализацијата на добивката од 2017 година која изнесува 242.164 илјади денари, не покасно од 31.03.2018 година. Со капитализацијата на добивката АК на 31.12.2017 година би изнесувала 15,63%.

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:

Адекватност на капиталот (продолжува)

**ИЗВЕШТАЈ**  
за стапката на адекватноста на капиталот

во 000 денари

Ред. бр.	ОПИС	31.12.2017	31.12.2016
<b>И</b>	<b>Актива пондерирана според кредитниот ризик</b>	<b>Износ</b>	<b>Износ</b>
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	9,392,206	7,725,782
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	751,376	618,062
<b>ИИ</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК</b>		
3	Агрегатна девизна позиција	19,164	301,354
4	Нето-позиција во злато	0	0
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	0	24,108
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	0	301,354
<b>ИИИ</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК</b>		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	111,022	102,861
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	0	0
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	1,387,777	1,285,758
<b>ИВ</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ</b>		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	0	0
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	0	0
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	0	0
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0	0
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0	0
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0	0
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0	0
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	0	0
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	0	0
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0	0
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0	0
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	0	0
13	Актива пондерирана според други ризици	0	0
<b>В</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ</b>	<b>10,779,983</b>	<b>9,312,894</b>
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	862,399	745,032
<b>ВИ</b>	<b>СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>	<b>1,442,768</b>	<b>1,294,456</b>
<b>ВИИ</b>	<b>АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (ВИ/В)</b>	<b>13.38%</b>	<b>13.90%</b>

Адекватност на капиталот (продолжува)

**ИЗВЕШТАЈ**  
**за сопствените средства**

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	31.12.2017	31.12.2016
		износ	износ
<b>1.</b>	<b>Сопствени средства</b>	<b>1,442,768</b>	<b>1,294,456</b>
<b>2.</b>	<b>Основен капитал</b>	<b>1,442,768</b>	<b>1,294,456</b>
<b>3.</b>	<b>Редовен основен капитал (РОК)</b>	<b>1,442,768</b>	<b>1,294,456</b>
3.1	Позиции во РОК	<b>1,471,355</b>	<b>1,329,338</b>
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	545,987	545,987
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	510,387	510,387
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	326,610	193,680
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	53,939	43,939
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	0	
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	0	
3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	34,432	35,346
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	<b>-28,587</b>	<b>-34,882</b>
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	0	
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	-28,587	-34,882
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	0	0
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	0
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	0
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	0
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	0
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	0
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0	0
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	0
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	0
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	0	0
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0	0
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	0	0

Адекватност на капиталот (продолжува)

3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	0	0
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	0	0
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	0
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	0
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	0
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	0
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	0
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	0	0
3.4.2.	Останато	0	0
3.5.	Други позиции од РОК	0	0
<b>4</b>	<b>Додатен основен капитал (ДОК)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4.1	Позиции во ДОК	0	0
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	0	0
4.1.2.	Премиија од капиталните инструменти од ДОК	0	0
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	0	0
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	0
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0	0

Адекватност на капиталот (продолжува)

**ИЗВЕШТАЈ**  
**за сопствените средства**

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	31.12.2017	31.12.2016
		износ	износ
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	0
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	0
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	0	0
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	0	0
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	0	0
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на сејуритизација	0	0
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	0
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	0
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	0
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	0
4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	0	0
4.4.2.	Останато	0	0
4.5.	Други позиции од ДОК	0	0
<b>5</b>	<b>Дополнителен капитал (ДК)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5.1.	Позиции во ДК	0	0
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	0	0
5.1.2.	Субординирани кредити	0	0
5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	0	0
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	0
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0	0

Адекватност на капиталот (продолжува)

5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	0
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	0
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	0	0
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	0
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	0
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	0
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	0
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	0
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	0	0
5.4.2.	Останато	0	0
5.5.	Други позиции од ДК	0	0



#### 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 компонентата 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;
- редствата 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 2017 и 2016 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 (ОЕЦД);
- други земји.

#### 4 Известување според сегментите

##### А Оперативни сегменти

во илјади денари

##### 2017 (тековна година)

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно)			Сите значајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство			
Нето-приходи/(расходи) од камата	396,794	259,539	-	-	-	656,333
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	91,472	33,554	-	-	-	125,026
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	33,905	20,352	-	-	-	54,257
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно приходи по сегменти</b>	<b>522,171</b>	<b>313,445</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>835,616</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(23,332)	39,890	-	-	-	16,558
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(3,852)	(2,313)	-	-	-	(6,165)
Амортизација	(39,491)	(23,706)	-	-	-	(63,197)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(21,063)	(12,644)	-	-	-	(33,707)
Останати расходи	(301,789)	(181,156)	-	-	-	(482,945)
<b>Вкупни расходи по сегмент</b>	<b>(389,528)</b>	<b>(179,927)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(569,456)</b>
Финансиски резултат по сегмент	132,642	133,518	-	-	-	266,160
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(23,996)
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>						242,164
Вкупна актива по сегмент	7,017,828	7,545,212	-	-	-	14,563,040
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	1,592,637	1,592,637
<b>Вкупна активна</b>	<b>7,017,828</b>	<b>7,545,212</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,592,637</b>	<b>16,155,677</b>
Вкупно обврски по сегмент	9,092,999	5,416,280	-	-	-	14,509,279
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	(67,121)	(67,121)
<b>Вкупно обврски</b>	<b>9,092,999</b>	<b>5,416,280</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(67,121)</b>	<b>14,442,158</b>

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно)			Сите значајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство			
<i>во илјади денари</i>						
<b>2016 (претходна година)</b>						
Нето-приходи/(расходи) од камата	305,639	256,464	-	-	-	562,103
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	85,613	31,729	-	-	-	117,342
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	25,847	19,039	-	-	-	44,886
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно приходи по сегменти</b>	<b>417,099</b>	<b>307,232</b>	-	-	-	<b>724,331</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	11,183	2,454	-	-	-	13,637
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(19,254)	(14,183)	-	-	-	(33,437)
Амортизација	(34,504)	(25,416)	-	-	-	(59,920)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(18,728)	(13,795)	-	-	-	(32,523)
Останати расходи	(260,886)	(192,167)	-	-	-	(453,053)
<b>Вкупни расходи по сегмент</b>	<b>(322,189)</b>	<b>(243,107)</b>	-	-	-	<b>(565,296)</b>
Финансиски резултат по сегмент	94,910	64,125	-	-	-	159,035
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(16,105)
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>142,930</b>
Вкупна актива по сегмент	6,078,567	6,666,303	-	-	-	12,744,870
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	1,526,202	1,526,202
<b>Вкупна актива</b>	<b>6,078,567</b>	<b>6,666,303</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,526,202</b>	<b>14,271,072</b>
Вкупно обврски по сегмент	8,707,395	4,141,405	-	-	-	12,848,800
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	(49,997)	(49,997)
<b>Вкупно обврски</b>	<b>8,707,395</b>	<b>4,141,405</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(49,997)</b>	<b>12,798,803</b>

**4 Известување според сегментите (продолжува)**

**Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти**

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните)			незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство			
<i>во илјади денари</i>						
<b>2017 (тековна година)</b>						
(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)						
Клиент 1						
приходи						
(расходи)						
Клиент 2						
приходи						
(расходи)						
Клиент 3						
приходи						
(расходи)						
_____						
_____						
_____						
<b>Вкупно по сегмент</b>						
<b>2016 (претходна година)</b>						
(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)						
Клиент 1						
приходи						
(расходи)						
Клиент 2						
приходи						
(расходи)						
Клиент 3						
приходи						
(расходи)						
_____						
_____						
_____						
<b>Вкупно по сегмент</b>						

**B**      **Географски подрачја**

*во илјади денари*

	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без	Останато (наведете ги одделно)		Сите останати незначајни	Неалоцирано	Вкупно
<b>2017 (тековна година)</b>									
Вкупни приходи	881,874	(48,307)	(1,022)	(391)			-	3,462	835,616
Вкупна актива	14,963,576	1,177,219	11,251	3,628			-	3	16,155,677
<b>2016 (претходна година)</b>									
Вкупни приходи	774,847	(51,978)	106	(799)			-	2,155	724,331
Вкупна актива	13,181,742	1,033,470	16,312	39,545			-	3	14,271,072

## **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.

## 5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

### А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	тековна година 2017		претходна година 2016	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
<b>Финансиски средства</b>				
Парични средства и парични еквиваленти	4,091,323	4,091,323	3,805,290	3,805,290
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	295,045	295,045	80,010	80,010
Кредити на и побарувања од други комитенти	11,023,297	11,023,297	9,607,991	9,607,991
Вложувања во хартии од вредност	13,106	13,106	14,331	14,331
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	62,360	62,360	56,544	56,544
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
<b>Финансиски обврски</b>				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	785,687	785,687	341,239	341,239
Депозити на други комитенти	12,586,279	12,586,279	11,555,050	11,555,050
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	920,361	920,361	796,528	796,528
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	10,944	10,944	7,410	7,410
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	137,005	137,005	95,016	95,016

## 5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

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

во илјади денари

**31 декември 2017 (тековна година)**

#### Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување  
 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање  
 Дериватни средства чувани за управување со ризик  
 Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

**Вкупно**

#### Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување  
 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање  
 Дериватни обврски чувани за управување со ризик

**Вкупно**

**31 декември 2016 (тековна година)**

#### Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување  
 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање  
 Дериватни средства чувани за управување со ризик  
 Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

**Вкупно**

#### Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување  
 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање  
 Дериватни обврски чувани за управување со ризик

**Вкупно**

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23	13,106	-	-	13,106
<b>Вкупно</b>	13,106	-	-	13,106
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23	14,331	-	-	14,331
<b>Вкупно</b>	14,331	-	-	14,331
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

#### Б.2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективна вредност

во илјади денари

#### Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување  
 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање  
 Дериватни средства чувани за управување со ризик  
 Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

**Вкупно**

#### Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување  
 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање  
 Дериватни обврски чувани за управување со ризик

**Вкупно**

	тековна година 2017		претходна година 2016	
	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 2 во нивото 1	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 2 во нивото 1
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-



## 5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

<i>во илјади денари</i>	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
<b>Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-

## 6 Нето-приходи/(расходи) од камата

### А Сврхување на приходите и расходите од камата според видот на финансиските инструменти

	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Приходи од камата</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	4,784	5,509
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	1,517	677
Кредити на и побарувања од други комитенти	768,424	701,987
Вложувања во хартии од вредност	29,536	28,448
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1,870)	(3,533)
Наплатени претходно отпишани камати	9,816	17,767
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>812,207</b>	<b>750,855</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(3,348)	(5,284)
Депозити на други комитенти	(143,138)	(175,981)
Издадени должнички хартии од вредност	(738)	(417)
Обврски по кредити	(8,650)	(7,070)
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>(155,874)</b>	<b>(188,752)</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>656,333</b>	<b>562,103</b>

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

	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Приходи од камата</b>		
Нефинансиски друштва	234,514	204,767
Држава	9	9
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	268	103
Банки	35,286	33,557
Останати финансиски друштва (небанкарски)	13,363	16,768
Домаќинства	513,322	458,722
Нерезиденти	7,499	22,695
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1,870)	(3,533)
Наплатени претходно отпишани камати	9,816	17,767
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>812,207</b>	<b>750,855</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Нефинансиски друштва	(14,231)	(13,791)
Држава	(10)	(9)
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	(203)	(147)
Банки	(12,727)	(12,763)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(12,161)	(8,952)
Домаќинства	(114,566)	(152,345)
Нерезиденти	(1,976)	(745)
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>(155,874)</b>	<b>(188,752)</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>656,333</b>	<b>562,103</b>

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

### А Сѝрукѝура на ѝприходиѝе и расходиѝе од ѝпровизии и надомесѝи сѝоред видоѝ на финансискиѝе акѝивносѝи

	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Кредитирање	97,794	68,371
Платен промет	125,433	131,905
во земјата	99,189	107,121
со странство	26,244	24,784
Акредитиви и гаранции	18,034	19,099
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	42,190	46,696
Мастеркард и виза	38,068	41,282
Брз трансфер на пари	4,105	5,301
Останати приходи	17	113
<b>Вкупно ѝприходи од ѝпровизии и надомесѝи</b>	<b>283,450</b>	<b>266,071</b>
<b>Расходи за провизии и надомести</b>		
Кредитирање-картично	(131,472)	(120,378)
Платен промет	(26,223)	(27,857)
во земјата	(16,543)	(17,573)
со странство	(9,680)	(10,284)
Акредитиви и гаранции	(22)	(14)
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	(707)	(480)
<b>Вкупно расходи за ѝпровизии и надомесѝи</b>	<b>(158,424)</b>	<b>(148,729)</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>125,026</b>	<b>117,342</b>

### Б Секѝорска анализа на ѝприходиѝе и расходиѝе од ѝпровизии и надомесѝи

	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	134,007	125,837
Држава	13	11
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,258	1,196
Банки	7,658	647
Останати финансиски друштва (небанкарски)	21,742	27,413
Домаќинства	90,603	84,741
Нерезиденти	28,169	26,226
<b>Вкупно ѝприходи од ѝпровизии и надомесѝи</b>	<b>283,450</b>	<b>266,071</b>
<b>Расходи за провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	(46,819)	(46,008)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(48,494)	(45,522)
Нерезиденти	(63,111)	(57,199)
<b>Вкупно расходи за ѝпровизии и надомесѝи</b>	<b>(158,424)</b>	<b>(148,729)</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>125,026</b>	<b>117,342</b>

## 8 Нето-приходи од тргување

### *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 деривативите чувани за тргување, на нето-основа*

реализирана  
 нереализирана

**Нето-приходи од тргување**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2017	претходна година 2016
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

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

	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такави при почетниот признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такави при почетниот признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективна вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<b>Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	26,259	22,902
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	(1,428)	(1,522)
Курсни разлики на исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	(108)	209
Курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	1	1
Останати курсни разлики, на нето основа	(1,321)	(1,732)
<b>Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики</b>	<b>24,831</b>	<b>21,380</b>

## 11 Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	511	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	1,427	1,198
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:	5,222	1,936
недвижности и опрема	492	15
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	4,730	1,921
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кири	1,655	1,650
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	6,355	3,932
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:	1,677	-
вонбилансни кредитни изложености	1,677	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи за вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)	12,579	14,790
Останати приходи од платен промет	6,374	5,536
Свифт	2,118	2,119
Картично	322	454
Камата по предвременно раскинати депозити	1,679	3,945
Арбитража на девизи	732	731
Останато	1,354	2,005
<b>Вкупно останати приходи од дејноста</b>	<b>29,426</b>	<b>23,506</b>

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

<i>во илјади денари</i>		Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
<b>2017 (тековна година)</b>									
<b>Исправка на вредноста на поединечна основа</b>									
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	(33,156)	-	-	-	-	(3,122)	(1,372)	(37,650)
	-	53,824	-	-	-	-	-	384	54,208
	-	<b>20,668</b>	-	-	-	-	<b>(3,122)</b>	<b>(988)</b>	<b>16,558</b>
<b>Исправката на вредноста на групна основа</b>									
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа</b>	-	<b>20,668</b>	-	-	-	-	<b>(3,122)</b>	<b>(988)</b>	<b>16,558</b>
<b>2016 (прегходна година)</b>									
<b>Исправка на вредноста на поединечна основа</b>									
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	(37,045)	-	-	-	-	(2,241)	(3,560)	(42,846)
	-	55,993	-	-	-	-	58	432	56,483
	-	<b>18,948</b>	-	-	-	-	<b>(2,183)</b>	<b>(3,128)</b>	<b>13,637</b>
<b>Исправката на вредноста на групна основа</b>									
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа</b>	-	<b>18,948</b>	-	-	-	-	<b>(2,183)</b>	<b>(3,128)</b>	<b>13,637</b>

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

<i>во илјади денари</i>		Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
<b>2017 (тековна година)</b>								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	(27,732)	-	-	-	-	(27,732)
	-	-		-	21,567			21,567
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(27,732)</b>	<b>-</b>	<b>21,567</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6,165)</b>
<b>2016 (претходна година)</b>								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	(15,908)	-	(17,529)	-	-	(33,437)
	-	-		-	-			-
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15,908)</b>	<b>-</b>	<b>(17,529)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(33,437)</b>

\* само за консолидираните финансиски извештаи



#### 14 Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Краткорочни користи за вработените		
Плати	(170,954)	(159,474)
осигурување	(79,558)	(75,483)
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	<b>(250,512)</b>	<b>(234,957)</b>
Користи по престанокот на вработувањето придонеси		
Користи при пензионирањето	(137)	(133)
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	<b>(137)</b>	<b>(133)</b>
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 (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	(12,394)	(11,217)
<b>Вкупно трошоци за вработените</b>	<b>(263,043)</b>	<b>(246,307)</b>

#### 15 Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година	претходна година
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	(11,902)	(11,951)
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	(6,295)	(5,807)
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	<b>(18,197)</b>	<b>(17,758)</b>
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	(12,413)	(11,641)
Транспортни средства	(4,319)	(4,135)
Мебел и канцелариска опрема	(2,109)	(2,099)
Останата опрема	(25,370)	(23,525)
Други ставки на недвижностите и опремата	(789)	(762)
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	<b>(45,000)</b>	<b>(42,162)</b>
<b>Вкупно амортизација</b>	<b>(63,197)</b>	<b>(59,920)</b>

## 16 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба		
Трошоци за лиценцирање на софтверот	(12,581)	(11,122)
Премии за осигурување на депозитите	(41,043)	(40,640)
Премии за осигурување на имотот и на вработените	(4,052)	(3,755)
Материјали и услуги	(92,445)	(95,004)
Административни и трошоци за маркетинг	(31,853)	(21,076)
Останати даноци и придонеси	(354)	(347)
Трошоци за кирии	(54,466)	(54,725)
Трошоци за судски спорови	(358)	(1,733)
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	(604)
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(49)	-
отуѓување	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	(16,408)	(10,263)
<b>Вкупно останати расходи од дејноста</b>	<b>(253,609)</b>	<b>(239,269)</b>

## 17 Данок на добивка

### А Расходи/приходи за тековен и одложен данок

<i>во илјади денари</i>		
тековна година 2017	претходна година 2016	
<b>Тековен данок на добивка</b>		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	23,996	16,105
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
грешки	-	-
Останато	-	-
	<b>23,996</b>	<b>16,105</b>
<b>Одложен данок на добивка</b>		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>23,996</b>	<b>16,105</b>

<i>во илјади денари</i>		
тековна година 2017	претходна година 2016	
<b>Тековен данок на добивка</b>		
Признаен во билансот на успех	23,996	16,105
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<b>23,996</b>	<b>16,105</b>
<b>Одложен данок на добивка</b>		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>23,996</b>	<b>16,105</b>

## 17 Данок на добивка (продолжува)

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

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2017		претходна година 2016	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		266,160		159,035
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	26,616	10%	15,904
Ефект од различни даночни стапки во други земји	0%	0	0%	0
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	0%	0	0%	0
Оданочен приход во странство		0		0
Расходи непризнаени за даночни цели	1%	1,598	1%	1,321
Даночно ослободени приходи	0%	0	0%	0
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	0%	0	0%	0
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	0%	0	0%	0
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	0%	0	0%	0
Промени на одложениот данок	0%	0	0%	0
Останато	-2%	-4,218	-1%	-1,120
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>		<b>23,996</b>		<b>16,105</b>
<b>Просечна ефективна даночна стапка</b>	<b>9%</b>		<b>10%</b>	

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

	тековна година 2017			претходна година 2016		
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
<i>во илјади денари</i>						
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	0	0	0	0	0	0
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	0	0	0	0	0	0
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	0	0	0	0	0	0
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	0	0	0	0	0	0
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 18 Парични средства и парични еквиваленти

	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Парични средства во благајна	261,575	258,741
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	655,960	549,842
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	987,904	843,890
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	28,363	130,924
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	844,315	738,232
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	650,000	750,000
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарување врз основа на камата	55	42
(Исправка на вредноста)	-	-
<b>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за употреба на Извештајот за паричниот шек</b>	<b>3,428,172</b>	<b>3,271,671</b>
Задолжителни депозити во странска валута	532,561	532,082
Ограничени депозити	130,590	1,537
(Исправка на вредноста)	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>4,091,323</b>	<b>3,805,290</b>

### Движење на исправката на вредноста

во МКД илјади	
тековна година 2017	претходна година 2016
Состојба на 1 јануари	-
Исправка на вредноста за годината	-
дополнителна исправка на вредноста	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-
ефект од курсни разлики	-
(Отпишани побарувања)	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>-</b>

Согласно Одлука за задолжителна резерва донесена од страна на Народна Банка на Република Македонија (Службен весник на Република Македонија бр. 87/16), 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, 50% 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. Банката ја исполнува задолжителната резерва во денари доколку просечната дневна состојба од средствата на сметката на банката кај Народната банка и средствата на банката на сметката за резервен гарантен фонд на Клириншка куќа Клириншки интербанкарски системи АД Скопје за периодот на исполнување е најмалку еднаква на пресметаната задолжителна резерва. На дневна основа, банката може целосно да го користи делот од задолжителната резерва во денари што се исполнува преку сметката на банката кај Народната банка. 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 рачност до една година). Банката ја исполнува задолжителната резерва во евра доколку : дневната состојба на издвоените средства на банката на девизна сметка на Народната банка во странство е најмалку еднаква на пресметаната задолжителна резерва и доколку дневната состојба на издвоените средства на банката на девизна сметка на Народната банка во странство е најмалку еднаква на 95% од пресметаната задолжителна

резерва во евра, и просечната дневна состојба на издвоените средства на банката на девизната сметка во евра во МИПС за периодот на исполнување е најмалку еднаква на 5% од пресметаната задолжителна резерва во евра.

Основата од обврските во странска валута се изразува и во денари, со примена на средниот курс на Народната банка којшто важи на последниот ден од календарскиот месец. 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 2017 и 2016 година не се пресметува камата.

Со состојба на 31 декември 2017 година, благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 28 дена и каматни стапки во висина од 3.25 % годишно (2016: 3.75% годишно), и се класификувани како чувани до достасување.

## 19 Средства за тргување

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

	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Харџии од вредносн за тргување</b>		
<i>Должнички харџии од вредносн за тргување</i>	-	-
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>	-	-
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
	-	-
<b>Дериватн за тргување</b>	-	-
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС	-	-
39	-	-
<b>Вкупно средства за тргување</b>	-	-

## 19 Средства за тргување

### Б. Прекласифицирани средства за тргување

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

	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	тековна година 2017		претходна година 2016	
		сметководствена вредност на 31.12.2017	објективна вредност на 31.12.2017	сметководствена вредност на 31.12.2016	објективна вредност на 31.12.2016
<i>во илјади денари</i>					
<b>Средства за тргување прекласифицирани во 2017 во:</b>	-	-	-	-	-
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>Средства за тргување прекласифицирани во 2016 во:</b>	-	-	-	-	-
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

## 19 Средства за тргување

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

во илјади денари

#### Период пред прекласификација

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

#### 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 на и побарувања од банки  
 - приходи од камата  
 - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа  
 Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти  
 - приходи од камата  
 - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

	Прекласифицирани во текот на 2017 (тековна година)		Прекласифицирани во текот на 2016(претходна година)			
	Биланс на успех 2017	Останати добивки/(загуби) 2017	Биланс на успех 2017	Останати добивки/(загуби) 2017	Биланс на успех 2016	Останати добивки/(загуби) 2016
	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-



### 19 Средства за тргување

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

	Прекласифицирани во текот на 2017		Прекласифицирани во текот на 2016	
	Биланс на успех 2017	Биланс на успех 2017	Биланс на успех 2017	Биланс на успех 2016
<i>во илјади денари</i>				
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-
	-	-	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Должнички харџии од вредности</i>	-	-
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>	-	-
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
<b>Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</b>	-	-

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

		во илјади денари			
		тековна година 2017		претходна година 2016	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
<b>Дериватни средства за заштита од ризик/Дериватни чувани за управување со ризик</b>					
<b>A</b>	<b>својоред видоци на променливоста</b>				
A.1	<b>Деривати чувани за управување со ризик</b>				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
	<b>Вкупно дериватни чувани за управување со ризик</b>	-	-	-	-
A.2	<b>својоред видоци на заштита од ризик</b>				
	Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
	<b>Вкупно дериватни чувани за управување со ризик</b>	-	-	-	-
<b>B</b>	<b>Вградени дериватни</b>				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
	<b>Вкупно вградени дериватни</b>	-	-	-	-
	<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>	-	-	-	-

**22 Кредити и побарувања**

**22.1 Кредити на и побарувања од банки**

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2017		претходна година 2016	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки	295,000	-	80,006
домашни банки	295,000	-	80,006
странски банки	-	-	-
три месеци	-	-	-
домашни банки	-	-	-
странски банки	-	-	-
Репо	-	-	-
домашни банки	-	-	-
странски банки	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-
домашни банки	-	-	-
странски банки	-	-	-
Побарувања врз основа на камата	45	-	4
Тековна достасаност	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки                  пред исправката на вредноста                  (Исправка на вредноста)</b>	<b>295,045</b>	<b>-</b>	<b>80,010</b>
	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки                  намалени за исправката на вредноста</b>	<b>295,045</b>	<b>-</b>	<b>80,010</b>

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Движење на исправката на вредноста</b>	
Состојба на 1 јануари	-
Исправка на вредноста за годината	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста побарувања)	-
ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	-

**22 Кредити и побарувања**  
**22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти**

**А Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видови на должниците**

	во илјади денари			
	тековна година 2017		претходна година 2016	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва	924,287	2,752,550	946,424	2,261,923
побарувања по главница	910,262	2,752,550	932,270	2,261,923
побарувања врз основа на камати	14,025		14,154	
Држава	57	-	43	-
побарувања по главница	56	-	42	-
побарувања врз основа на камати	1		1	
Домаќинствата	32	3,055	4	904
побарувања по главница	13	3,055	-	904
побарувања врз основа на камати	19		4	
Финансиски друштва, освен банки	432	167,678	5,152	190,494
побарувања по главница	-	167,678	4,477	190,494
побарувања врз основа на камати	432		675	
Домаќинства	835,801	6,274,303	743,410	5,428,974
побарувања по главница	801,949	6,274,303	713,446	5,428,974
станбени кредити	1,040	1,194,256	13,643	1,071,094
потрошувачки кредити	31,468	3,986,969	37,925	3,012,988
автомобилски кредити	74	7,930	167	13,250
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	427,974	-	354,723	-
други кредити	341,393	1,085,148	306,988	1,331,642
побарувања врз основа на камати	33,852		29,964	
Нерезиденти, освен банки	114,996	61,491	124,546	102,469
побарувања по главница	114,534	61,491	124,522	102,469
побарувања врз основа на камати	462		24	
Тековна достасаност	1,725,849	(1,725,849)	1,440,142	(1,440,142)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста</b>	<b>3,601,454</b>	<b>7,533,228</b>	<b>3,259,721</b>	<b>6,544,622</b>
(Исправка на вредноста)	(74,515)	(36,870)	(162,805)	(33,547)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>	<b>3,526,939</b>	<b>7,496,358</b>	<b>3,096,916</b>	<b>6,511,075</b>

Со состојба на 31 декември 2017 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата од комитенти изнесуваат 99,453 илјади денари (2016: 196,394 илјади денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 4,294 илјади денари (2016: 7,984 илјади денари).

Намалувањето на износот на нефункционални кредити и камати во 2017 во однос на 2016 се должи на измената во Одлуката за управување со кредитниот ризик согласно која банката е дољна да врши отпис на кредитни изложености доколку се поминати две години од датумот кога банката била дољна да врши исправка на вредност, односно да издвојува посебна резерва во висина од 100%. Во текот на 2017 година, Банката по овој основ отпиша вкупно 43,147 илјади денари по основ на нефункционални кредити, и 658 илјади денари по основ на нефункционални камати.

Со состојба на 31 декември 2017 година, дел од побарувањата по кредити во бруто износ од 460,446 илјади денари (2016: 789,581 илјади денари) се заложени заради обезбедување на обврски по кредити од кредитна линија на МБПР (Беленка 36).

**22 Кредити и побарувања**  
**22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Движење на исправката на вредноста на поединечна основа</b>		
Состојба на 1 јануари	196,352	365,721
Исправка на вредноста за годината	(41,820)	(44,510)
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	33,156	37,045
побарувања)	(53,824)	(55,993)
ефект од курсни разлики	(21,260)	(25,352)
(Отпишани побарувања)	108	(210)
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>111,385</b>	<b>196,352</b>
<b>Движење на исправката на вредноста на групна основа</b>		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
побарувања)	-	-
ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти</b>	<b>111,385</b>	<b>196,352</b>

**22 Кредити и побарувања**  
**22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти**

**Б Структура на кредитиите на и побарувањата од други комитенти според видови на обезбедувањето**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>(сезаина смейководствена вредност на кредитиите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	229,117	217,617
државни хартии од вредност	219,894	207,323
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	9,224	10,294
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот	5,859,209	5,044,253
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	3,584,339	3,079,095
имот за вршење дејност	2,274,870	1,965,158
Залог на подвижен имот	116,255	113,675
Останати видови обезбедување	4,308,104	3,828,346
Необезбедени	510,612	404,100
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>	<b>11,023,297</b>	<b>9,607,991</b>

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

**A. Сѝрукѝура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба сѝоред видоѝ на финансискиоѝ инсѝруменѝ**

		во илјади денари	
		тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Должнички харѝии од вредносѝ</i>		-	-
	Благајнички записи	-	-
	Државни записи	-	-
	Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
	Обврзници издадени од државата	-	-
	Корпоративни обврзници	-	-
	Останати должнички инструменти	-	-
		-	-
	Котирани	-	-
	Некотирани	-	-
<i>Соѝсѝвенички инсѝруменѝи</i>		13,106	15,703
	Сопственички инструменти издадени од банки	-	2,496
	Останати сопственички инструменти	13,106	13,207
		<b>13,106</b>	<b>15,703</b>
	Котирани	-	2,496
	Некотирани	13,106	13,207
<i>Вкупно вложувања во финансискиѝ инсѝруменѝи расположливи за продажба ѝред исправката на вредносѝа (Исправка на вредноста)</i>		<b>13,106</b>	<b>15,703</b>
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста</b>		<b>13,106</b>	<b>14,331</b>

		во илјади денари	
		тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Движење на исправката на вредноста</b>			
	Состојба на 1 јануари	1,372	1,372
	Исправка на вредноста за годината	(1,372)	-
	дополнителна исправка на вредноста	-	-
	(ослободување на исправката на вредноста)	(1,372)	-
	(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
	ефект од курсни разлики	-	-
	(Отпишани побарувања)	-	-
	<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>-</b>	<b>1,372</b>

## 23 Вложувања во хартии од вредност

### 23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

#### Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба

#### Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

	тековна година 2017		претходна година 2017		
	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	сметководствена вредност на 31.12.2017	објективна вредност на 31.12.2017	сметководствена вредност на 31.12.2016	објективна вредност на 31.12.2016
<i>во илјади денари</i>					
<b>Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2017 (тековна година) во:</b>					
- кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2016 (претходна година) во:</b>					
- кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-



## 23 Вложувања во хартии од вредност

### 23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

#### Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства расположливи за продажба

		Биланс на успех 2017	Останати добивки/(загуби) 2017	Биланс на успех 2016	Останати добивки/(загуби) 2016
<i>во илјади денари</i>					
<b>Период пред прекласификација</b>		-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки		-	-	-	-
- приходи од камата		-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето-основа		-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти		-	-	-	-
- приходи од камата		-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето-основа		-	-	-	-
		-	-	-	-
<b>Период по прекласификација</b>		-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки		-	-	-	-
- приходи од камата		-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалорозациски резерви		-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти		-	-	-	-
- приходи од камата		-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалорозациски резерви		-	-	-	-
		-	-	-	-

## 23 Вложувања во хартии од вредност

### 23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

#### Б.3 Добивки или загуби коишто би биле признаени доколу средствата не биле прекласифицирани

<i>во илјади денари</i>	Биланс на успех 2017	Останати добивки/(загуби) 2017	Биланс на успех 2016	Останати добивки/(загуби) 2016
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето-основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето-основа	-	-	-	-
	-	-	-	-

## 23 Вложувања во хартии од вредност

### 23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

*Должнички хартии од вредности*

Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста</b> (Исправка на вредноста)	-	-

**Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста**

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2017	Претходна година 2016
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

**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)	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	-	-

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2017	Претходна година 2016
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

## 24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

### А Процент на учество на банката во подружници и во придружени друштва

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-

### Б Финансиски информации за придружениите друштва - 100 проценти

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2017	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
претходна година 2016	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

## 25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Побарувања од купувачите	4	8
Однапред платени трошоци	12,288	15,022
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	15,567	12,565
Побарувања од вработените	36	8
Аванси за нематеријални средства	4,364	5,447
Аванси за недвижности и опрема	71	813
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	37,714	28,295
Побарувања по основ на кредитни картички	26,770	18,573
Брз трансфер на пари	1,329	1,773
Такси по судски спорови	2,693	1,798
Залихи	3,340	3,566
Останато	3,582	2,585
<b>Вкупно осиганати побарувања пред исправката на вредноста</b>	<b>70,044</b>	<b>62,158</b>
(Исправка на вредноста)	(7,684)	(5,614)
<b>Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста</b>	<b>62,360</b>	<b>56,544</b>

	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<b>Движење на исправката на вредноста</b>		
Состојба на 1 јануари	5,614	24,014
Исправка на вредноста за годината	2,070	(18,400)
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	4,494 (384)	5,801 (490)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) ефект од курсни разлики	(164) -	(561) 1
(Отпишани побарувања)	(1,876)	(23,151)
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>7,684</b>	<b>5,614</b>

## 26 Заложени средства

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
Должнички хартии од вредност	0	0
Сопственички инструменти	0	0
<b>Вкупно заложени средства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

<i>во илјади денари</i>		Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
<b>Почетна сметководствена вредност</b>							0
Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)							
	1,690	72,810	35,081	49,403	79,619	238,603	
преземени во текот на годината	-	29,510	-	279	-	29,789	
(продадени во текот на годината)	-	(12,352)	-	(7,459)	(1,700)	(21,511)	
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-	
останати преноси	-	109,556	-	-	-	109,556	
<b>Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	<b>1,690</b>	<b>199,524</b>	<b>35,081</b>	<b>42,223</b>	<b>77,919</b>	356,437	
Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)							
	1,690	199,524	35,081	42,223	77,919	356,437	
преземени во текот на годината	-	23,810	-	2,909	-	26,719	
(продадени во текот на годината)	(288)	(14,732)	(271)	(3,005)	-	(18,296)	
(пренос во сопствени средства)	-	(27,180)	-	-	-	(27,180)	
<b>Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	<b>1,402</b>	<b>181,422</b>	<b>34,810</b>	<b>42,127</b>	<b>77,919</b>	337,680	
<b>Оштетување</b>							
Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)							
	606	38,814	15,162	26,909	77,574	159,065	
загуба поради оштетување во текот на годината	217	12,598	3,984	4,498	409	21,706	
(продадени во текот на годината)	-	(5,882)	-	(3,504)	(1,700)	(11,086)	
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-	
останати преноси	-	39,440	-	-	-	39,440	
<b>Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	<b>823</b>	<b>84,970</b>	<b>19,146</b>	<b>27,903</b>	<b>76,283</b>	209,125	
Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)							
	823	84,970	19,146	27,903	76,283	209,125	
загуба поради оштетување во текот на годината	173	23,265	3,187	4,763	1,636	33,024	
(продадени во текот на годината)	(170)	(8,599)	(160)	(1,769)	-	(10,698)	
(пренос во сопствени средства)	-	(5,392)	-	-	-	(5,392)	
<b>Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	<b>826</b>	<b>94,244</b>	<b>22,173</b>	<b>30,897</b>	<b>77,919</b>	226,060	
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>							
на 1 јануари 2016 (претходна година)							
	1,084	33,996	19,919	22,494	2,045	79,538	
<b>на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	<b>867</b>	<b>114,554</b>	<b>15,935</b>	<b>14,320</b>	<b>1,636</b>	147,312	
<b>на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	<b>576</b>	<b>87,178</b>	<b>12,637</b>	<b>11,230</b>	-	111,620	

Со состојба на 31 декември 2017 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна нето сметководствена вредност од 111,620 илјади денари (2016: 147,312 илјади денари). Нивната објективна вредност, утврдена од страна на овластени проценители на имот, на 31 декември 2017 година изнесува 249,081 илјади денари (2016: 266,861 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 Декември 2016 година, позицијата останати преноси се однесува на пренос на влог во подружница во друштво за помошни банкарски услуги УНИ ИМОТИ ДООЕЛ Скопје, во преземен имот на Банката. Подружницата е ликвидирана согласно Решение на Централен регистар број 35020160032174 од 22.12.2016 година.

## 28 Нематеријални средства

### А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

#### Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)

зголемувања преку нови набавки  
 зголемувања преку интерен развој  
 зголемувања преку деловни комбинации  
 (отуѓување и расходување)  
 (отуѓувања преку деловни комбинации)  
 (пренос во нетековни средства кои се  
 чуваат за продажба)  
 пренос од нетековни средства кои се  
 чуваат за продажба  
 Останати преноси

Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)

зголемувања преку нови набавки  
 зголемувања преку интерен развој  
 зголемувања преку деловни комбинации  
 (отуѓување и расходување)  
 (отуѓувања преку деловни комбинации)  
 (пренос во нетековни средства кои се  
 чуваат за продажба)  
 пренос од нетековни средства кои се  
 чуваат за продажба  
 Останати преноси

Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)

#### Амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)

амортизација за годината  
 загуба поради оштетување во текот на  
 годината  
 (ослободување на загубата поради  
 оштетување во текот на годината)  
 (отуѓување и расходување)

Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)

амортизација за годината  
 загуба поради оштетување во текот на  
 годината  
 (ослободување на загубата поради  
 оштетување во текот на годината)  
 (отуѓување и расходување)

Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)

#### Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2016 (претходна година)

на 31 декември 2016 (претходна година)

на 31 декември 2017 (тековна година)

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
-	138,610	-	64,252	24	-	-	202,886
-	2,523	-	11,701	-	-	-	14,224
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	141,133	-	75,953	24	-	-	217,110
-	141,133	-	75,953	24	-	-	217,110
-	1,911	-	-	2,482	-	-	4,393
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	2,162	-	-	(2,162)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	145,206	-	75,953	344	-	-	221,503
-	65,560	-	35,266	-	-	-	100,826
-	11,951	-	5,807	-	-	-	17,758
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	77,511	-	41,073	-	-	-	118,584
-	77,511	-	41,073	-	-	-	118,584
-	11,902	-	6,295	-	-	-	18,197
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	89,413	-	47,368	-	-	-	136,781
-	73,050	-	28,986	24	-	-	102,060
-	63,622	-	34,880	24	-	-	98,526
-	55,793	-	28,585	344	-	-	84,722

Со состојба на 31 декември 2017 и 2016 година, сите нематеријални средства се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз нематеријалните средства.

\* само за консолидираните финансиски извештаи

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

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:

на 31 декември 2016 (претходна година)

на 31 декември 2017 (тековна година)

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	Вкупно

## 29 Недвижности и опрема

### А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцеларска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земено под закуп	Вкупно
	<b>Набавна вредност</b>								
Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)	-	460,681	17,430	51,137	290,164	12,309	11,914	1,255	844,890
зголемувања	-	5,733	-	3,259	7,517	710	8,175	-	25,394
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	(239)	(31)	-	-	-	(270)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	1,355	-	-	9,038	-	(10,393)	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	-	<b>467,769</b>	<b>17,430</b>	<b>54,157</b>	<b>306,688</b>	<b>13,019</b>	<b>9,696</b>	<b>1,255</b>	<b>870,014</b>
Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)	-	467,769	17,430	54,157	306,688	13,019	9,696	1,255	870,014
зголемувања	-	3,817	3,711	1,351	12,483	270	11,476	-	33,108
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(2,729)	(130)	-	(2,857)	-	-	(5,716)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос од преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	25,710	-	-	-	-	-	-	25,710
останати преноси	-	7,987	-	-	10,908	-	(18,895)	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	-	<b>505,283</b>	<b>18,412</b>	<b>55,378</b>	<b>330,079</b>	<b>10,432</b>	<b>2,277</b>	<b>1,255</b>	<b>923,116</b>
<b>Амортизација и оштетување</b>									
Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)	-	81,597	4,778	45,286	225,504	8,632	-	1,255	367,052
амортизација за годината	-	11,641	4,135	2,099	23,525	762	-	-	42,162
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(239)	(29)	-	-	-	(268)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	-	<b>93,238</b>	<b>8,913</b>	<b>47,146</b>	<b>249,000</b>	<b>9,394</b>	-	<b>1,255</b>	<b>408,946</b>
Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)	-	93,238	8,913	47,146	249,000	9,394	-	1,255	408,946
амортизација за годината	-	12,413	4,319	2,109	25,370	789	-	-	45,000
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(2,047)	(130)	-	(2,857)	-	-	(5,034)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	-	<b>105,651</b>	<b>11,185</b>	<b>49,125</b>	<b>274,370</b>	<b>7,326</b>	-	<b>1,255</b>	<b>448,912</b>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>									
на 1 јануари 2016 (претходна година)	-	379,084	12,652	5,851	64,660	3,677	11,914	-	477,838
на 31 декември 2016 (претходна година)	-	374,531	8,517	7,011	57,688	3,625	9,696	-	461,068
на 31 декември 2017 (тековна година)	-	399,632	7,227	6,253	55,709	3,106	2,277	-	474,204

Со состојба на 31 декември 2017 и 2016 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата. На 31 декември 2017 година, Банката дава под оперативен наем дел од градежен објект со нето сметководствена вредност во износ од 6,615 илјади денари (2016: 5,977 илјади денари). Наемот се однесува за пократок период и нема третман на неоптоварлив.

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

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцеларска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земено под закуп	Вкупно
	Сегашна сметководствена вредност на: на 31 декември 2016 (претходна година) на 31 декември 2017 (тековна година)								



### 30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

#### 30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Побарувања за данок на добивка (тековен)	10,944	7,410
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-
	10,944	7,410

#### 30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

##### А Признаени одложени даночни средствa и одложени даночни обврски

во илјади денари	тековна година 2017			претходна година 2016		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
<b>Одложени даночни средствa/обврски признаени во билансој на усјех</b>	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
<b>Одложени даночни средствa/обврски признаени во кајшалој</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	-	-	-	-	-	-

##### Б Нејпризнаени одложени даночни средствa

	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
<b>Вкупно непризнаени одложени даночни средства</b>	-	-

### 30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

#### В Усогласување на движењата на одложениите даночни средства и одложениите даночни обврски во шекот на годината

	Состојба на 1 јануари	Признаени во текот на годината во:		Состојба на 31 декември
		билансот на успех	капиталот	
<i>во илјади денари</i>				
<b>претходна година 2016</b>				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	-	-		-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-	-		-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-		-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-		-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	-	-	-	-
<b>тековна година 2017</b>				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	-	-		-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-	-		-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-		-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-		-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	-	-	-	-

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

#### A Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Нематеријални средства  
 Недвижности и опрема  
**Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба**

во илјади денари	
тековна година 2017	претходна година 2016
-	-
-	-
-	-

#### B Група за отуѓување

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  
 Поседна резерва  
 Обврски за данок на добивка  
 Останати обврски  
*Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување*

во илјади денари	
тековна година 2017	претходна година 2016
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

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

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

во илјади денари	
тековна година 2017	претходна година 2016
-	-

## 32 Обврски за тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на друѓи комитентни</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
<b>Вкупно обврски за тргување</b>	-	-

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

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2017		претходна година 2016	
сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување
<i>Депозити на банки</i>			
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ			
-	-	-	-
Орочени депозити			
-	-	-	-
Останати депозити			
-	-	-	-
<i>Депозити на друѓи комисионери</i>			
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ			
-	-	-	-
Орочени депозити			
-	-	-	-
Останати депозити			
-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>			
Инструменти на пазарот на пари			
-	-	-	-
Сертификати за депозит			
-	-	-	-
Издадени обврзници			
-	-	-	-
Останато			
-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>			
-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>			
-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</b>			
-	-	-	-

### 34 Депозити

#### 34.1 Депозити на банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2017		претходна година 2016	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки	62,109	-	15,577	-
домашни банки	30,990	-	2,427	-
странски банки	31,119	-	13,150	-
Депозити по видување	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	707,143	-	307,406	-
домашни банки	92,236	-	-	-
странски банки	614,907	-	307,406	-
Ограничени депозити	750	-	750	-
домашни банки	750	-	750	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	14,202	-	16,156	-
домашни банки	14,202	-	16,156	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1,483	-	1,350	-
домашни банки	48	-	1	-
странски банки	1,435	-	1,349	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
<b>Вкупно депозити на банки</b>	<b>785,687</b>	<b>-</b>	<b>341,239</b>	<b>-</b>

### 34 Депозити

#### 34.2 Депозити на други комитенти

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2017		претходна година 2016	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<b>Нефинансиски друштва</b>				
Тековни сметки	1,344,659	-	1,441,065	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	866,982	39,715	418,037	30,305
Ограничени депозити	9,630	85,755	56,408	51,868
Останати депозити	9,612	-	12,628	-
Обврски врз основа на камати за депозити	5,669	-	4,461	-
	<b>2,236,552</b>	<b>125,470</b>	<b>1,932,599</b>	<b>82,173</b>
<b>Држава</b>				
Тековни сметки	2,864	-	3,456	-
Депозити по видување	-	-	399	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски по основ на камати за депозити	1	-	1	-
	<b>2,865</b>	<b>-</b>	<b>3,856</b>	<b>-</b>
<b>Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата</b>				
Тековни сметки	95,365	-	73,776	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	4,526	7,000	5,087	-
Ограничени депозити	-	1,300	90	1,300
Останати депозити	807	-	1,069	-
Обврски врз основа на камати за депозити	366	-	267	-
	<b>101,064</b>	<b>8,300</b>	<b>80,289</b>	<b>1,300</b>
<b>Финансиски друштва, освен банки</b>				
Тековни сметки	33,938	-	63,418	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	112,043	442,392	196,786	201,648
Ограничени депозити	5,565	7,361	5,533	6,244
Останати депозити	34	-	35	-
Обврски врз основа на камати за депозити	6,462	-	5,645	-
	<b>158,042</b>	<b>449,753</b>	<b>271,417</b>	<b>207,892</b>
<b>Домаќинства</b>				
Тековни сметки	2,076,465	-	1,733,355	-
Депозити по видување	411,682	-	98,212	-
Орочени депозити	3,378,861	2,651,869	3,725,047	2,653,707
Ограничени депозити	37,324	239,570	56,560	207,032
Останати депозити	19,255	-	24,614	-
Обврски врз основа на камати за депозити	83,343	-	101,096	-
	<b>6,006,930</b>	<b>2,891,439</b>	<b>5,738,884</b>	<b>2,860,739</b>
<b>Нерезиденти, освен банки</b>				
Тековни сметки	503,137	-	318,024	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	74,539	8,958	31,686	9,253
Ограничени депозити	-	6,049	-	5,023
Останати депозити	11,463	-	11,290	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1,718	-	625	-
	<b>590,857</b>	<b>15,007</b>	<b>361,625</b>	<b>14,276</b>
Тековна достасаност*	1,326,686	(1,326,686)	1,097,787	(1,097,787)
<b>Вкупно депозити на други комитенти</b>	<b>10,422,996</b>	<b>2,163,283</b>	<b>9,486,457</b>	<b>2,068,593</b>

### 35 Издадени должнички хартии од вредност

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
<b>Вкупно издадени должнички хартии од вредност</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



### 36 Обврски по кредити

#### A Сџруктура на обврските по кредити според видови на обврската и секторот на давателот

	во илјади денари			
	тековна година 2017		претходна година 2016	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки	1,832	916,736	1,501	793,331
резиденти	1,832	916,736	1,501	793,331
Обврски по кредити	-	916,736	-	793,331
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1,832	-	1,501	-
нерезиденти	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава	1,476	317	986	710
Обврски по кредити	1,476	317	984	710
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	2	-
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 камата	-	-	-	-
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	238,107	(238,107)	238,085	(238,085)
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	<b>241,415</b>	<b>678,946</b>	<b>240,572</b>	<b>555,956</b>

**Б Обврски по кредити според кредитодавателот**

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2017		претходна година 2016	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
Министерство за финансии-денарски	1,476	317	986	710
МБПР-девизни	1,817	914,737	1,473	789,581
МБПР-денарски со валутна клаузула	15	1,999	28	3,750
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
	3,308	917,053	2,487	794,041
<i>сџрански извори:</i>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Тековна достасаност	238,107	(238,107)	238,085	(238,085)
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	<b>241,415</b>	<b>678,946</b>	<b>240,572</b>	<b>555,956</b>

На 31 декември 2017, Банката има обврски по кредити кон Македонска банка за поддршка на развој во износ од 918.568 илјади денари (2016 : 794.832 илјади денари). Во тек на 2017 година, врз основа на веќе склучени договори, Банката изврши повлекување на средства по различни кредитни линии со рок на враќање во период од 2017 до 2028 година и каматни стапки од 0,75% (променливи каматни стапки) до 1% (фиксни каматни стапки) годишно за девизни и од 0,5% - 3,5% (фиксни каматни стапки) годишно за денарски кредити со валутна клаузула. Како обезбедување за овие обврски по кредити, Банката има дадено мениџи со мениџни 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 2017, Банката има обврски по денарски кредити со валутна клаузула кон Министерство за финансии на РМ – Земјоделско кредитен дисконтен фонд во износ од 1,793 илјади денари (2016: 1,696 илјади денари). Во тек на 2017 година, врз основа на веќе склучени договори, Банката изврши едно повлекување на средства со рок на враќање до 15.01.2019 и каматна стапка 3.5 %.

### 37 Субординирани обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
<i>Обврски по субординирани депозити</i>	-	-
(наведете ги поединечно):	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>	-	-
(наведете ги поединечно):	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>	-	-
(наведете ги поединечно):	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
<b>Вкупно субординирани обврски</b>	-	-

### 38 Посебна резерва и резервирања

<i>во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за реструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)	2,957						2,957
дополнителни резервирања во текот на годината	2,314	-	-	-	-	-	2,314
(искористени резервирања во текот на годината)		-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1,710)	-	-	-	-	-	(1,710)
ефект од курсни разлики	(1)	-	-	-	-	-	(1)
<b>Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	<b>3,560</b>	-	-	-	-	-	<b>3,560</b>
Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)	3,560	-	-	-	-	-	3,560
дополнителни резервирања во текот на годината	2,251	-	-	-	-	-	2,251
(искористени резервирања во текот на годината)		-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(3,928)	-	-	-	-	-	(3,928)
ефект од курсни разлики	(1)	-	-	-	-	-	(1)
<b>Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	<b>1,882</b>	-	-	-	-	-	<b>1,882</b>

### 39 Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Обврски кон добавувачите	7,766	14,198
Добиени аванси	-	240
Обврски за провизиите и надоместите	7,920	6,266
Пресметани трошоци	240	128
Разграничени приходи од претходна година	293	135
Краткорочни обврски кон вработените	3,225	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	359	72
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	117,202	73,977
Нераспределени приливи - 2952	54,815	21,898
Блокирани приливи по судска одлука	810	8,370
Уплати за основачки влог	2,403	10,394
Непласирани средства во комисион	9,359	9,317
Преплати по кредити и КК	30,282	9,407
Останати обврски	19,533	14,591
<b>Вкупно останати обврски</b>	<b>137,005</b>	<b>95,016</b>

#### 40 Запишан капитал

##### A Запишан капитал

	<i>во денари</i>		<i>број на издадени акции</i>				<i>во илјади денари</i>	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016	тековна година 2017	претходна година 2016
Состојба на 1 јануари - целосно платени	1,000	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 (наведете детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
_____							-	-
_____							-	-
_____							-	-
<b>Состојба на 31 декември - целосно платени</b>	<b>1,000</b>	<b>1,000</b>	<b>545,987</b>	<b>545,987</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>545,987</b>	<b>545,987</b>

## 40 Запишан капитал

### Б Дивиденди

#### Б.1 Објавени дивиденди и плаќени дивиденди од страна на банката

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2017	2016
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	0	0

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2017	2016
Дивиденда по обична акција	0	0
Дивиденда по приоритетна акција	0	0

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

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

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2017	2016
Објавени дивиденди по 31 декември	0	0

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2017	2016
Дивиденда по обична акција	0	0
Дивиденда по приоритетна акција	0	0

#### В Акционери чија сојственост надминува 5% од акциите со право на глас

Име на акционерот	во илјади денари		во %	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2017	2016	2017	2016
	Запишан капитал	Запишан капитал (номинална)	право на глас	право на глас
Цеко Тодоров Минев	198,994	198,994	36.45	36.45
Ивајло Димитров Мутавчиев	198,994	198,994	36.45	36.45
<b>Вкупно</b>	<b>397,988</b>	<b>397,988</b>	<b>72.90</b>	<b>72.90</b>

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на глас на Собрание на акционери на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2016: 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 2017 година, кај 1,584 обични акции односно 0.29% од вкупниот акционерски капитал на Банката (на 31 декември 2016 година: 2,284 обични акции односно 0.42% од вкупниот акционерски капитал на Банката) има ограничувања на правата засновани на закон и/или Одлука на надлежен орган. На 31 декември 2017 година и до датумот на одобрувањето на овие извештаи, Банката нема објавено дивиденди (2016: нема објавено дивиденди).

## 41 Заработка по акција

### А Основна заработка по акција

*Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции*

Нето-добивка за годината

Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поделно)

**Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2017	претходна година 2016
242,164	142,930
-	-
-	-
<b>242,164</b>	<b>142,930</b>

*Пондериран просечен број на обични акции*

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поделно)

*Пондериран просечен број на обични акции на 31 декември*

**Основна заработка по акција (во МКД)**

<i>број на акции</i>	
тековна година 2017	претходна година 2016
545,987	545,987
-	-
<b>545,987</b>	<b>545,987</b>
<b>444</b>	<b>262</b>

### Б Разводната заработка по акција

*Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)*

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 (наведете поделно)

**Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2017	претходна година 2016
242,164	142,930
-	-
<b>242,164</b>	<b>142,930</b>

*Пондериран просечен број на обични акции (разводна)*

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поделно)

*Пондериран просечен број на обични акции (разводна) на 31 декември*

**Разводната заработка по акција (во МКД)**

<i>број на акции</i>	
тековна година 2017	претходна година 2016
545,987	545,987
-	-
<b>545,987</b>	<b>545,987</b>
<b>444</b>	<b>262</b>



## 42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

### 42.1 Потенцијални обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Платежни гаранции	341,516	318,573
во денари	297,999	270,746
во странска валута	29,247	33,275
во денари со валутна клаузула	14,270	14,552
Чинидбени гаранции	236,715	218,165
во денари	230,316	217,754
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	6,399	411
Акредитиви	20,435	22,285
во денари	-	-
во странска валута	20,435	22,285
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	416,016	376,355
Неискористени лимити на кредитни картички	316,109	295,225
Преземени обврски за кредитни картички и неискористени кредитни лимити	-	-
Останати непокриени потенцијални обврски	-	-
Издадени покриени гаранции	30,359	74,070
Покриени акредитиви	-	-
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
<b>ВКУПНО ПОПЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ ПРЕД ПОСЕБНАТА РЕЗЕРВА</b>	<b>1,361,150</b>	<b>1,304,673</b>
(Посебна резерва)	(1,882)	(3,560)
<b>ВКУПНО ПОПЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ НАМАЛЕНИ ЗА ПОСЕБНАТА РЕЗЕРВА</b>	<b>1,359,268</b>	<b>1,301,113</b>

ВКУПНИОТ ИЗНОС НА ПОПЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017 ГОДИНА ИЗНЕСУВА 1,359,238 ИЛЈАДИ ДЕНАРИ (2016: 1,301,113 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 2017 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 1,966 илјади денари (2016: 3,585 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

#### Даночен ризик

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

#### Капитални обврски

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

### 42.2 Потенцијални средства

	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:		
<b>ВКУПНО ПОПЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 43 Комисиско работење во Работи во име и за сметка на трети лица

	во илјади денари					
	тековна година 2017			претходна година 2016		
	средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица	372,737	372,737	-	372,737	372,737	-
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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	124,798	124,798	-	124,841	124,841	-
<b>Вкупно</b>	<b>497,535</b>	<b>497,535</b>	<b>-</b>	<b>497,578</b>	<b>497,578</b>	<b>-</b>

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.

#### 44 Трансакции со поврзани страни

Во согласност со Законот за банки како поврзани страни со Банката се: лица со посебни права и одговорности во банката и со нив поврзаните лица, акционери со квалификувано учество во Банката (директно или идиректно 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 2017 и 2016 година, се како што следи:

#### 44 Трансакции со поврзаните страни

##### A Биланс на состојба

*во илјади денари*

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)</b>						
<b>Средства</b>						
Тековни сметки	-	-	-	-	89,020	89,020
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	25,338	10,461	35,799
хипотекарни кредити	-	-	-	16,374	-	16,374
потрошувачки кредити	-	-	-	4,390	268	4,658
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	4,574	10,193	14,767
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(6)	(25)	(31)
Останати средства	-	-	-	2	1,518	1,520
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>25,334</b>	<b>100,974</b>	<b>126,308</b>
<b>Обврски</b>						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	49,139	782,813	831,952
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	4	4,636	4,640
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>49,143</b>	<b>787,449</b>	<b>836,592</b>
<b>Потенцијални обврски</b>						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	5,713	2,038	7,751
(Посебна резерва)	-	-	-	(2)	(2)	(4)
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>5,711</b>	<b>2,036</b>	<b>7,747</b>
<b>Потенцијални средства</b>						
Примени гаранции	-	-	-	-	1,845	1,845
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	<b>1,845</b>	<b>1,845</b>

*во илјади денари*

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)</b>						
<b>Средства</b>						
Тековни сметки	-	-	-	-	82,797	82,797
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	22,656	57	22,713
хипотекарни кредити	-	-	-	15,285	-	15,285
потрошувачки кредити	-	-	-	2,493	-	2,493
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	4,878	57	4,935
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(8)	(1)	(9)
Останати средства	-	-	-	15	18	33
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>22,663</b>	<b>82,871</b>	<b>105,534</b>
<b>Обврски</b>						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	69,526	444,140	513,666
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	10	3,748	3,758
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>69,536</b>	<b>447,888</b>	<b>517,424</b>
<b>Потенцијални обврски</b>						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	7,034	1,298	8,332
(Посебна резерва)	-	-	-	(3)	-	(3)
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>7,031</b>	<b>1,298</b>	<b>8,329</b>
<b>Потенцијални средства</b>						
Примени гаранции	-	-	-	-	1,844	1,844
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	<b>1,844</b>	<b>1,844</b>

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

<i>во илјади денари</i>		Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>2017(тековна година)</b>							
<b>Приходи</b>							
Приходи од камата	-	-	-	1,091	1,108	2,199	
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	109	558	667	
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-	
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-	
Останати приходи	-	-	-	113	131	244	
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-	
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>1,313</b>	<b>1,797</b>	<b>3,110</b>	
<b>Расходи</b>							
Расходи за камата	-	-	-	685	3,844	4,529	
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	41,811	41,811	
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-	
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-	
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	79	41	120	
Останати расходи	-	-	-	16,626	37,666	54,292	
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-	
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>17,390</b>	<b>83,362</b>	<b>100,752</b>	

<i>во илјади денари</i>		Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>2016 (претходна година)</b>							
<b>Приходи</b>							
Приходи од камата	-	-	-	1,621	1,567	3,188	
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	180	320	500	
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-	
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-	
Останати приходи	-	-	-	76	73	149	
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-	
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>1,877</b>	<b>1,960</b>	<b>3,837</b>	
<b>Расходи</b>							
Расходи за камата	-	-	-	1,017	5,169	6,186	
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	36,887	36,887	
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-	
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-	
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	79	-	79	
Останати расходи	-	17,529	-	22,592	22,326	62,447	
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-	
<b>Вкупно</b>	-	<b>17,529</b>	-	<b>23,688</b>	<b>64,382</b>	<b>105,599</b>	

**В Надоместии на раководниот кадар на банката**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Краткорочни користи за вработените	60,837	57,590
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
<b>Вкупно</b>		

## 45 Наеми

### A Наемодавател

#### A.1 Побарувања по финансиски наеми

*во илјади денари*

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<b>Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	-	-	-	-
<b>Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот</b>	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	-	-	-	-
<b>Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот</b>	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

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

*во илјади денари*

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<b>Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	-	-	-	-
<b>Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот</b>	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	-	-	-	-
<b>Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот</b>	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

*во илјади денари*

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
состојба на 31 декември 2017 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2016 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	-	-	-

**45 Наеми**

**Б Наемател**  
**Б.1 Обврски по финансиски наеми**

*во илјади денари*

Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<b>Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-

*во илјади денари*

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
<b>Вредност на имотот земен под финансиски наем:</b>							
<b>Набавна вредност</b>							
Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Акумулирана амортизација и оштетување</b>							
Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>							
на 1 јануари 2016 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
<b>на 31 декември 2016 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>на 31 декември 2017 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-

## 45 Наеми

### Б.2 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 2017 (тековна година)	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-
Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-

во илјади денари

#### 46 Плаќања врз основа на акции

	во илјади денари	
	тековна година 2017	претходна година 2016
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	тековна година 2017		претходна година 2016	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
<b>Состојба на 1 јануари</b>	-	-	-	-
Промени во текот на годината:				
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
останати дадени опции	-	-	-	-
форфетирани опции	-	-	-	-
реализирани опции	-	-	-	-
опции со истечен краен рок	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	-	-	-	-

#### 47 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба на 31 декември 2017 и 2016 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 2017 и 2016 година.

#### 48 Настани по датумот на известување

Согласно барањата на Меѓународниот сметководствен стандард 10 (Настани по датумот на билансот на состојба), Банката има обврска да изврши обелоденување на некорективните настани кои се случиле после датумот на билансот на состојба, односно помеѓу крајот на периодот на известување и датумот кога финансиските извештаи се одобрени за издавање.

Банката, со датум 01.01.2018 година изврши усогласувања согласно измените во Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи донесена од страна на НБРМ и стапувањето во сила на стандардот МСФИ 9, кој го замени постоечкиот МСС 39. Истите стапуваат во сила на 01.01.2018 година.

Банката изврши оценка на сите финансиски средства на 01.01.2018 година. Во зависност од деловната цел, Банката изврши нивно класифицирање во соодветен деловен модел и го утврди начинот на мерење на објективната вредност на финансиските инструменти.

Должничките инструменти кои се класифицирани во деловниот модел кој има за цел наплата на договорените парични текови и единствено отплати на главница и камата, се мерат по амортизирана набавна вредност. Согласно барањата на МСФИ 9, Банката на 01.01.2018 година изврши класифицирање на портфолиото на должнички инструменти во категорија на финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, и истото немаше влијание врз билансите на Банката.

Кредитното портфолио согласно избраниот деловен модел и спроведениот СППИ тест, како и до 01.01.2018 година, ќе продолжи да се мери по амортизирана набавна вредност. За усогласување со барањата на МСФИ 9, Банката не изврши прекнижување на други сметки и нема влијание врз билансите на Банката.



**Законска обврска за составување на годишна сметка и годишен извештај за работењето согласно одредбите на ЗТД**

Согласно член 476 од Законот за трговски друштва Годишната сметка која ја изготвуваат трговските друштва вклучува биланс на состојба и биланс на успех и објаснувачки белешки.

Согласно член 476 од Законот за трговски друштва Годишната сметка и финансискиот извештај кои се однесуваат за иста деловна година и кои се подготвени согласно одредбите на Законот и со прописите за сметководство треба да содржат идентични податоци за состојбата на средствата, обврските, приходите, расходите, главнината и остварената добивка односно загуба на друштвото за деловната година.

Согласно член 477 од Законот за трговски друштва, Органот на управување на Друштвото, покрај годишната сметка, односно финансиските извештаи, е должен, по завршување на секоја деловна година да изготви и извештај за работата на друштвото во претходната година со содржина определена во член 384 став 7 од ЗТД.

Годишната сметка на Друштвото и Годишниот извештај за работење се дадени во Додатоците 2 и 3.

Органот на Управување на Друштвото го разгледал и одобрил Годишниот извештај за работење.

**Годишна сметка за 2017 година**

- Биланс на состојба
- Биланс на успех

ЕМБС: 04646088

Целосно име: Универзална Инвестициона Банка АД Скопје Universal Investment Bank AD Skopje

Вид на работа: 570

Тип на годишна сметка: Годишна сметка

Тип на документ: Годишна сметка

Година : 2017

Листа на прикачени документи:  
Финансиски извештаи

## Биланс на состојба

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
140	- - АКТИВА:Парични средства и парични еквиваленти	2.315.521.267,00			2.466.417.593,00
141	- - Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144)	738.232.496,00			844.315.278,00
142	- - Благајнички записи	738.232.496,00			844.315.278,00
143	- - Државни хартии од вредност	0,00			0,00
144	- - Исправка на вредноста	0,00			0,00
145	- - Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149)	830.010.614,00			945.045.168,00
146	- - Кредити	80.010.614,00			295.045.168,00
147	- - Депозити	750.000.000,00			650.000.000,00
148	- - Останати побарувања	0,00			0,00
149	- - Исправка на вредноста	0,00			0,00
150	- - Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	9.607.991.277,00			11.023.297.075,00
151	- - Кредити	9.679.278.267,00			11.023.360.328,00
152	- - Останати побарувања	125.064.717,00			111.322.489,00
153	- - Исправка на вредноста	196.351.707,00			111.385.742,00
154	- - Должнички хартии од вредност(155+156+157-158)	0,00			0,00
155	- - Благајнички записи	0,00			0,00
156	- - Државни хартии од вредност	0,00			0,00
157	- - Останати должнички хартии од вредност	0,00			0,00
158	- - Исправка на вредноста	0,00			0,00
159	- - Вложувања во сопственички инструменти	14.331.087,00			13.105.680,00
160	- - Вложувања во придружени друштва (161+162)	0,00			0,00
161	- - Вложувања во банки	0,00			0,00
162	- - Останати вложувања во придружени претпријатија	0,00			0,00
163	- - Вложувања во подружници (164+165)	0,00			0,00
164	- - Вложувања во банки	0,00			0,00
165	- - Останати вложувања во подружници	0,00			0,00
166	- - Заеднички вложувања (167+168)	0,00			0,00
167	- - Заеднички вложувања во банки	0,00			0,00
168	- - Останати заеднички вложувања	0,00			0,00
169	- - Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	98.526.918,00			84.723.545,00
170	- - Основачки издатоци	0,00			0,00
171	- - Издатоци за истражување и развој	0,00			0,00
172	- - Концесии, патенти, лиценци,заштитни знаци и слични права	34.882.058,00			28.587.125,00
173	- - Гудвил	0,00			0,00
174	- - Останати нематеријални средства	63.644.860,00			56.136.420,00
175	- - Материјални средства (176+177+178)	461.068.556,00			474.204.562,00
176	- - Земјиште	0,00			0,00

177	-- Недвижности и опрема	447.745.844,00	468.319.747,00
178	-- Останати материјални средства	13.322.712,00	5.384.815,00
179	-- Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	190.368.454,00	292.280.058,00
180	-- Ограничени депозити	1.537.030,00	130.589.956,00
181	-- Дериватни средства чувани за управување со ризик	0,00	0,00
182	-- Вградени деривати	0,00	0,00
183	-- Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0,00	0,00
184	-- Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	147.311.256,00	111.518.800,00
185	-- Заложени средства	0,00	0,00
186	-- Аванси за нематеријални средства	5.446.659,00	4.363.758,00
187	-- Аванси за материјални средства	813.000,00	70.800,00
188	-- Побарувања за данок на добивка	0,00	0,00
189	-- Одложени даночни средства	0,00	0,00
190	-- Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	0,00	0,00
191	-- Останати побарувања	40.874.613,00	53.320.445,00
192	-- Исправка на вредноста	5.614.104,00	7.583.701,00
193	-- Одложени приходи и однапред платени трошоци	15.021.672,00	12.288.385,00
194	-- ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154+159+160 +163+166+169+175+179+193)	14.271.072.341,00	16.155.577.344,00
195	-- ПАСИВА: ОБВРСКИ (196+202+208+213+222+223+227)	12.798.803.440,00	14.442.157.462,00
196	-- Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	1.136.072.132,00	1.704.254.917,00
197	-- Трансакциски сметки	31.732.767,00	76.310.625,00
198	-- Депозити	308.756.669,00	708.526.169,00
199	-- Ограничени депозити	750.000,00	750.000,00
200	-- Обврски по кредити	794.832.696,00	918.568.123,00
201	-- Останати обврски	0,00	0,00
202	-- Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	11.556.745.785,00	12.588.071.028,00
203	-- Трансакциски сметки	3.682.747.345,00	4.097.571.778,00
204	-- Депозити	7.469.688.261,00	8.083.313.654,00
205	-- Ограничени депозити	402.614.666,00	405.393.204,00
206	-- Обврски по кредити	1.695.513,00	1.792.392,00
207	-- Останати обврски	0,00	0,00
208	-- Обврски по издадени должнички хартии од вредност (209+210+211+212)	0,00	0,00
209	-- Издадени инструменти на пазарот на пари	0,00	0,00
210	-- Издадени сертификати за депозит	0,00	0,00
211	-- Издадени обврзници	0,00	0,00
212	-- Останати издадени должнички хартии од вредност	0,00	0,00
213	-- Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	102.291.067,00	147.556.383,00
214	-- Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0,00	0,00
215	-- Вградени деривати	0,00	0,00
216	-- Обврски за тргување	0,00	0,00
217	-- Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	0,00	0,00
218	-- Обврски за данок на добивка	7.410.209,00	10.943.993,00
219	-- Одложени даночни обврски	0,00	0,00
220	-- Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	0,00	0,00



221	- - Останати обврски	94.880.858,00	136.712.390,00
222	- - Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	134.812,00	293.365,00
223	- - Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	3.559.644,00	1.881.769,00
224	- - Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	3.559.644,00	1.881.769,00
225	- - Резервирања за пензии и за други користи на вработените	0,00	0,00
226	- - Останати резервирања	0,00	0,00
227	- - Субординирани обврски	0,00	0,00
228	- - КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232+235+236-237+238-239+240)	1.472.268.901,00	1.713.519.882,00
229	- - Запишан капитал	545.987.000,00	545.987.000,00
230	- - Премии од акции	510.386.766,00	510.386.766,00
231	- - Откупени сопствени акции (-)	0,00	0,00
232	- - Резерви (233+234)	193.680.319,00	326.610.349,00
233	- - Законска и статутарна резерва	13.610.554,00	27.810.554,00
234	- - Останати резерви	180.069.765,00	298.799.795,00
235	- - Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	35.345.597,00	34.432.321,00
236	- - Добивка за финансиската година	142.930.030,00	242.164.257,00
237	- - Загуба за финансиската година (-)	0,00	0,00
238	- - Задржана добивка	43.939.189,00	53.939.189,00
239	- - Пренесена загуба (-)	0,00	0,00
240	- - Малцинско учество	0,00	0,00
241	- - ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	14.271.072.341,00	16.155.677.344,00
242	- - ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА Вонбилансна евиденција-актива	1.965.041.956,00	2.074.588.414,00
243	- - Вонбилансна евиденција-пасива	1.965.041.956,00	2.074.588.414,00

## Биланс на успех

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
1	- - Приходи од камата	750.854.725,00			812.206.992,00
2	- - Расходи за камата	188.752.142,00			155.874.342,00
3	- - Приходи од провизии и надомести	266.071.240,00			283.449.556,00
4	- - Расходи за провизии и надомести	148.728.932,00			158.423.995,00
5	- - Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	0,00			0,00
6	- - Нето добивка од трансакции со хартии од вредност	0,00			511.233,00
7	- - Нето загуба од трансакции со хартии од вредност	0,00			0,00
8	- - Нето добивка од курсни разлики	21.379.512,00			24.831.281,00
9	- - Нето загуба од курсни разлики	0,00			0,00
10	- - Останати приходи од дејнс ста	23.506.224,00			27.238.329,00
11	- - Трошоци за вработените (012+013+014)	246.307.094,00			263.042.720,00
12	- - Плати	159.473.543,00			170.953.644,00
13	- - Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	75.483.012,00			79.557.976,00
14	- - Останати користи за вработените	11.350.539,00			12.531.100,00
15	- - Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	59.920.073,00			63.196.959,00
16	- - Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	33.436.541,00			6.164.706,00
17	- - Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	-13.033.038,00			-18.234.751,00
18	- - Исправка на вредност на активните билансни побарувања	-13.637.240,00			-16.557.669,00

19	-- Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	604.202,00	-1.577.082,00
20	-- Останати резервирања	0,00	0,00
21	-- Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	0,00	0,00
22	-- Останати расходи од дејноста	238.665.158,00	253.509.085,00
23	-- Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	159.034.799,00	266.160.335,00
24	-- Загуба од редовно работење (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022) - (001+003+005+006+008+010)	0,00	0,00
25	-- Добивка од прекинато работење	0,00	0,00
26	-- Загуба од прекинато работење	0,00	0,00
27	-- Добивка пред оданочување (023+025-026)	159.034.799,00	266.160.335,00
28	-- Загуба пред оданочување (024+026-025)	0,00	0,00
29	-- Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	16.104.769,00	23.396.078,00
30	-- Добивка за финансиската година (027-029)	142.930.030,00	242.164.257,00
31	-- Загуба за финансиската година (029-027) или (028+029)	0,00	0,00
32	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	390,00	392,00
33	-- Број на месеци на работење	12,00	12,00
34	-- ДОБИВКА/ЗАГУБА ЗА ФИНАНСИСКАТА ГОДИНА Добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното претпријатие	0,00	0,00
35	-- Добивка која припаѓа на малцинското учество	0,00	0,00
36	-- Загуба која се однесува на имателите на акции на матичното претпријатие	0,00	0,00
37	-- Загуба која се однесува на малцинското учество	0,00	0,00

## Државна евиденција

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
601	-- Набавна вредност на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект)	0,00			0,00
602	-- Плата и надоместоци на плата на вработените кои директно работат на развојот на интерен проект	0,00			0,00
603	-- Трошоци за материјали и услуги ) користени или потрошени при развојот на интерен проект	0,00			0,00
604	-- Амортизација на недвижности, постројки и опрема користени при развојот на интерен проект	0,00			0,00
605	-- Амортизација на патенти и лиценци користени при развојот на интерен проект	0,00			0,00
606	-- Оштетување на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект)	0,00			0,00
607	-- Акумулирана амортизација на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект)	0,00			0,00
608	-- Сегашна вредност на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект) (= АОП 171 од БС)	0,00			0,00
609	-- Набавна вредност на софтвер со лиценца	141.132.015,00			145.205.404,00
610	-- Оштетување на софтвер со лиценца	0,00			0,00
611	-- Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца	77.511.310,00			89.413.227,00
612	-- Сегашна вредност на софтвер со лиценца(< или = АОП 174 од БС)	63.620.705,00			55.792.177,00
613	-- Набавна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	0,00			0,00

614	-- Оштетување на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	0,00	0,00
615	-- Акумулирана амортизација на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	0,00	0,00
616	-- Сегашна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба(< или = АОП 174 од БС)	0,00	0,00
617	-- Набавна вредност на набавени бази на податоци	0,00	0,00
618	-- Оштетување на набавени бази на податоци	0,00	0,00
619	-- Акумулирана амортизација на набавени бази на податоци	0,00	0,00
620	-- Сегашна вредност на набавени бази на податоци(< или = АОП 174 од БС)	0,00	0,00
621	-- Набавна вредност на бази на податоци развиени за сопствена употреба	0,00	0,00
622	-- Оштетување на бази на податоци развиени за сопствена употреба	0,00	0,00
623	-- Акумулирана амортизација на бази на податоци развиени за сопствена употреба	0,00	0,00
624	-- Сегашна вредност на бази на податоци развиени за сопствена употреба (< или = АОП 174 од БС)	0,00	0,00
625	-- Набавна вредност на градежни објекти	467.768.969,00	505.283.002,00
626	-- Акумулирана амортизација на градежни објекти	93.239.012,00	105.651.940,00
627	-- Оштетување на градежни објекти	0,00	0,00
628	-- Сегашна вредност на градежни објекти (< или = од АОП 177 од БС)	374.529.957,00	399.631.062,00
629	-- Набавна вредност на транспортни средства	17.428.195,00	18.409.755,00
630	-- Акумулирана амортизација на транспортни средства	8.911.342,00	11.182.934,00
631	-- Оштетување на транспортни средства	0,00	0,00
632	-- Сегашна вредност на транспортни средства (< или = од АОП 177 од БС)	8.516.853,00	7.226.821,00
633	-- Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема )	6.927.110,00	6.932.702,00
634	-- Оштетување на информациска и телекомуникациска опрема	0,00	0,00
635	-- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на информациска и телекомуникациска опрема	6.914.421,00	6.919.664,00
636	-- Сегашна вредност на информациска и телекомуникациска опрема(< или = од АОП 177 од БС)	12.689,00	13.038,00
637	-- Набавна вредност на компјутерска опрема )	145.159.750,00	156.414.062,00
638	-- Оштетување на компјутерска опрема	0,00	0,00
639	-- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на компјутерска опрема	124.765.377,00	139.069.786,00
640	-- Сегашна вредност на компјутерска опрема(< или = од АОП 177 од БС)	20.394.373,00	17.344.276,00
641	-- Оригинални уметнички и литературни дела (< од АОП 178 од БС)	0,00	0,00
642	-- Драгоцени метали и камења	0,00	0,00
643	-- Антиквитети и други уметнички дела	0,00	0,00
644	-- Други скапоцености	0,00	0,00
645	-- Добивки од курсни разлики (= на АОП 008 од БУ)	21.379.512,00	24.831.281,00
646	-- Реализирани дивиденди (АОП 647+648+649)(< или = на АОП 005 од БУ)	0,00	0,00
647	-- Нефинансиски друштва	0,00	0,00
648	-- Финансиски друштва	0,00	0,00
649	-- Нерезиденти (АОП 650+651)	0,00	0,00
650	-- Нефинансиски друштва	0,00	0,00



651	-- Финансиски друштва	0,00	0,00
652	-- Приходи од вложувањата во придружени друштва, подружници и во заеднички вложувања (< или = на АОП 005 од БУ)	0,00	0,00
653	-- Капитални добивки реализирани од продажба на средства	1.936.067,00	5.222.203,00
654	-- Приходи од минати години(< или = на АОП 010 од БУ)	786.021,00	4.662,00
655	-- Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси(< или = на АОП 010 од БУ)	0,00	0,00
656	-- Приходи врз основа на девизно работење(< или = на АОП 010 од БУ)	731.361,00	732.351,00
657	-- Други приходи(< или = на АОП 010 од БУ)	16.120.619,00	14.924.203,00
658	-- Расходи за провизии и надомести ( = на АОП 004 од БУ)	148.728.932,00	158.423.995,00
659	-- Премии за осигурување на депозити( < или = на АОП 022 од БУ)	40.639.946,00	41.042.843,00
660	-- Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) ( = на АОП 011 од БУ)	246.307.094,00	263.042.720,00
661	-- Трошоци за плати	234.956.555,00	250.511.620,00
662	-- Придонеси од плати( < или = на АОП 013 од БУ)	0,00	0,00
663	-- Даноци од плати( = на АОП 013 од БУ)	0,00	0,00
664	-- Надомести за плати ( < или = на АОП 014 од БУ)	0,00	0,00
665	-- Надомести за вработените врз основа на колективен договор	11.350.539,00	12.531.100,00
666	-- Материјални и слични трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	22.428.468,00	21.282.430,00
667	-- Трошоци за услуги(< или = на АОП 022 од БУ)	138.422.509,00	138.209.817,00
668	-- Премии за осигурување(< или = на АОП 022 од БУ)	3.754.797,00	4.052.401,00
669	-- Трошоци за надомести и други примања на членови на управен и надзорен одбор, одбор на директори и управители(< или = на АОП 022 од БУ)	0,00	0,00
670	-- Трошоци за службени патувања(< или = на АОП 022 од БУ)	1.247.856,00	1.323.872,00
671	-- Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда(< или = на АОП 022 од БУ)	17.440.404,00	25.567.322,00
672	-- Други административни трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	2.387.778,00	4.461.659,00
673	-- Трошоци од минати години(< или = на АОП 022 од БУ)	391.599,00	4.939.042,00
674	-- Даноци и придонеси од приход (< или = на АОП 022од БУ)	346.770,00	353.815,00
675	-- Придонеси од приход (АОП 676+677+678+679)(< или = на АОП 022 од БУ)	346.770,00	353.815,00
676	-- Придонеси и членарини на здруженија и комори	272.762,00	285.393,00
677	-- Комунални такси	74.008,00	68.422,00
678	-- Придонес за користење на градежно земјиште	0,00	0,00
679	-- Останато	0,00	0,00
680	-- Трошоци за парични казни, такси и судски решенија(< или = на АОП 022 од БУ)	1.732.630,00	358.374,00
681	-- Трошоци за изработка на таксени и административни вредносници(< или = на АОП 022од БУ)	0,00	0,00
682	-- Трошоци за девизно - валутно работење(< или = на АОП 022 од БУ)	1.883.411,00	2.489.333,00
683	-- Други трошоци(< или = на АОП 022од БУ)	7.988.990,00	8.978.800,00



684	-- Капитална загуба реализирана од продажба на средства	0,00	49.377,00
685	-- Загуби од курсни разлики(= на АОП 009 од БУ)	0,00	0,00
686	-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	390,00	392,00
687	-- Исплатена дивиденда	0,00	0,00

### Структура на приходи по дејности

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
2473	- 64.19 - Друго монетарно посредување				1.148.237.391,00

Изјавувам, под морална, материјална и кривична одговорност, дека податоците во годишната сметка се точни и вистинити.

Податоците од годишната сметка се во постапка на доставување, која ќе заврши со одлука (одобрување/одбивање) од страна на Централниот Регистар.

Годишен извештај за 2017 година



# ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ 2017

# Содржина

Обраќање на Управниот одбор .....	2
Банкарски систем .....	4
Пораст .....	7
Профил на банката .....	8
Финансиски показатели .....	9
Извори на средства на финансирање на банката .....	10
Профитабилност .....	12
Кредитно портфолио .....	16
Биланс .....	19
Капитал .....	21
Извештај за корпоративно уредување .....	23
Цели за 2018 година .....	36

## ОБРАЌАЊЕ НА УПРАВНИОТ ОДБОР

Почитувани акционери, клиенти и колеги,

Минатата година УНИБанка постигна солиден успех со кој ја зацврсти позицијата во македонскиот банкарски систем како одговорна, иновативна и стабилна финансиска институција. Тоа се должи на квалификациите на вработените и менаџерскиот тим, бизнис репутацијата, позитивниот имиџ во регионот, атрактивност на инвестициите и конкурентност.

Во 2017 година УНИБанка оствари вкупна добивка од 3,9 мил.евра. Порастот на нето приходите од камати како најзначаен елемент на нето банкарскиот приход се должи на зголемувањето на каматните приходи како и на намалувањето на каматните расходи, коешто е резултат на пониските стапки на депозитите и покрај растот на депозитите на нефинансиски субјекти.

Анализата на депозитната база на УНИБанка за 2017 година покажа дека депозитите на нефинансиски субјекти продолжија да бидат главната движечка сила на зголемениот финансиски потенцијал на банката со годишна стапка на пораст од 8,1% или апсолутен пораст од 14,7 милиони евра, пред се како резултат на доминантниот пораст на депозитите од корпоративни клиенти кои бележат годишно зголемување од 23,5%. Нагласен придонес во зголемувањето на изворите на средства на банката имаат и депозитите од финансиски субјекти кои бележат апсолутен годишен пораст од 9,3 милиони евра.

Соодветно на растот на изворите на средства, вкупната актива на УНИБанка забележа пораст од 13,2%, односно во апсолутен износ надмина 263 милиони евра.

Зголемувањето на активата во најголем дел се должи на порастот на кредитите на комитенти кои забележаа годишен пораст од 13,9% со посебен акцент на кредитирањето на население кое забележа пораст од значителни 15,2%.

При тоа беше задржан високиот квалитет на кредитното портфолио со вкупен процент на резервираност на истото од само 1%, а воедно се продолжи со внимателна политика во одобрувањето на кредитите.

Во текот на целата година ликвидноста беше на соодветно ниво, во просек од 22%, што овозможуваше непречено извршување на финансиските активности и исполнување на законските обврски.

УНИБанка ја заврши годината со стабилни капиталови показатели и адекватност на капиталот од 13,4%.

Минатата година банката продолжи со усовршување на системите за Управување со ризици заради рано дијагностицирање, контролирање и управување со сите видови ризици од банкарското работење.

Голема заслуга за успехите на УНИБанка во 2017 година има секој вработен за што сме бескрајно благодарни. Нашиот тим учествува во развивањето на Банката и опстојува со нивните вредности.

За крај, сакаме да им се заблагодариме на нашите акционери, клиенти и соработници за поддршката и лојалноста искажана низ сите години од нашето постоење. Можеме да бидеме горди со резултатите на УНИБанка, но мислиме дека најдоброто ни претстои во иднина.

---

Коста Митровски  
Главен извршен директор,  
Претседател на Управен Одбор

---

Делчо Крстев  
Извршен директор,  
Главен директор за кредитирање

---

Владислав Хаџидинов  
Извршен директор,  
Главен директор за финансии

Скопје, март 2018 година

## БАНКАРСКИ СИСТЕМ

Во текот на третиот квартал, во услови на постепено стабилизирање на очекувањата на домашните економски субјекти, вкупните активности на македонскиот банкарски систем продолжија да растат, но со забавена динамика во однос на истиот период минатата година. Во услови на скромни промени кај кредитната и депозитната активност, во третиот квартал од 2017 година, повеќе дојдоа до израз промените на некои други позиции од билансите на банките.

Солвентноста на банкарскиот систем во текот на целата година е висока. Показателите за солвентноста и капитализираноста на банкарскиот систем се зголемија во третиот квартал од 2017 година, што е пред сè резултат на растот на капиталните позиции од една страна, и намалувањето на ризично пондерираната актива од друга страна, како последица на помалата кредитна активност со нефинансиските субјекти. Стапката на адекватноста на капиталот и понатаму е скоро двојно повисока од законскиот минимум од 8% и во третиот квартал изнесува 16,2%. Дополнителен фактор за силната солвентност на македонскиот банкарски систем е високиот квалитет на сопствените средства, од кои само една половина е „искористена“ за регулаторното покривање на ризиците.

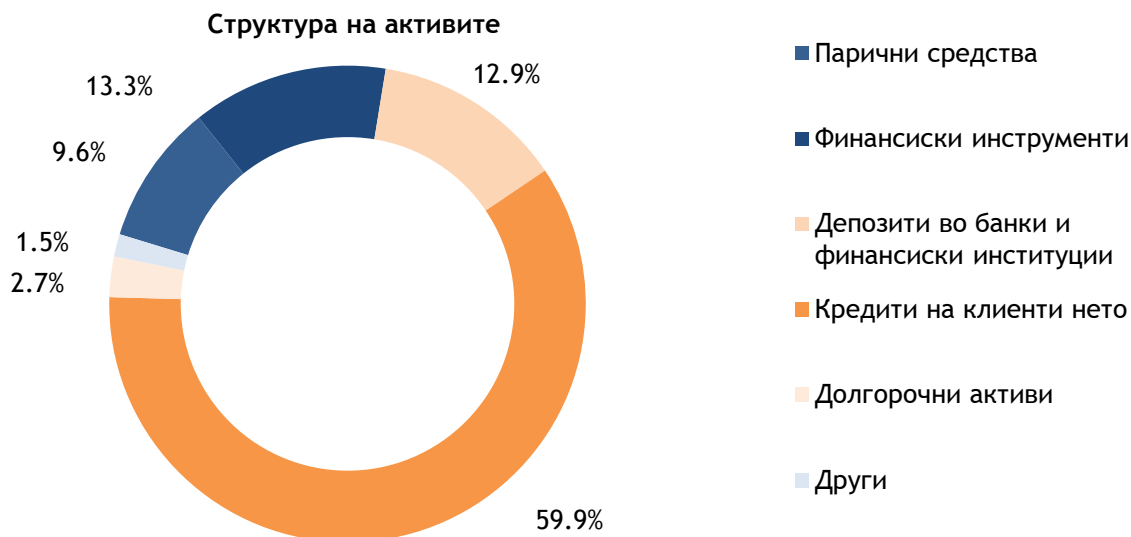
во % / промена во процентни поени	30.09.	2016	2015	2014	%	%	%
Адекватност на капиталот	16.2	15.2	15.5	15.7	1.0	-0.3	-0.2
Коефициент на ликвидност	27.0	28.9	28.3	31.6	-1.9	0.6	-3.3
Кредити/депозити (на клиенти)	82.7	80.4	79.9	77.4	2.3	0.4	2.5
Стапка на поврат на капиталот (ROE)	12.6	13.6	10.4	7.4	-1.0	3.2	3.0
Стапка на поврат на активите (ROA)	1.4	1.5	1.1	0.8	-0.1	0.4	0.3
Нефункционални кредити (над 90 дена)	6.6	6.58	10.81	11.33	0.0	-4.2	-0.5

Извор: Народна банка на Р Македонија

Кредитите растеа со побрзо темпо во однос на депозитите што придонесе показателот Кредити/Депозити да биде за 2,3 проценти повисок од минатата година. Една од причините за таквите движења кај штедењето е и надолната промена на пасивните каматни стапки. Побрзиот раст на кредитите во однос на депозитите предизвика и минимално намалување на коефициентот на ликвидност, меѓутоа тој сепак е задржан на високо ниво од 27%.

во мил. евра / промена во %	30.09.	2016	2015	2014	%	%	%
Нето-приходи од камати	187.8	249.3	233.0	212.8	-24.7	7.0	9.5
Нето-приходи од провизии	52.7	69.2	68.7	67.0	-23.8	0.7	2.6
Административни расходи	130.8	176.6	163.9	161.8	-25.9	7.8	1.3
Исправка на вредност на финансиски средства	67.8	67.6	63.7	68.3	0.3	6.2	-6.8
Добивка по оданочување	74.9	102.7	75.3	51.2	-27.1	36.3	47.1

Извор: Народна банка на Р Македонија



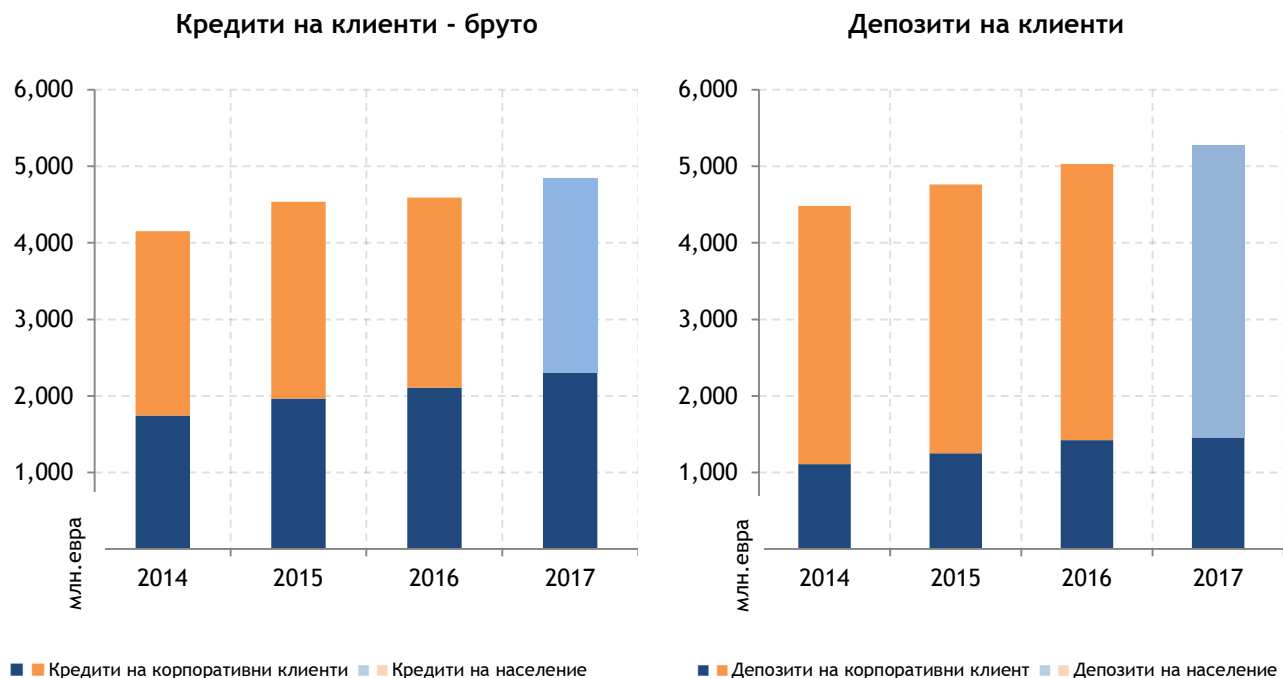
Активата на банките расте, но забавено, пред сè заради забавувањето на растот на кредитите. Во третиот квартал кредитите на клиенти (корпоративни и население) опфатија 59,9% од вкупната актива.

во мил. евра / промена во %	2017	2016	2015	2014	%	%	%
Актива *	7,169.3	7,232.8	6,878.3	6,510.6	-0.9	5.2	5.6
Бруто-кредити на корпоративни клиенти	2,550.2	2,484.7	2,575.3	2,408.8	2.6	-3.5	6.9
Бруто-кредити на население	2,301.6	2,107.1	1,963.9	1,743.5	9.2	7.3	12.6
Депозити на корпоративни клиенти	1,451.7	1,421.5	1,250.9	1,108.8	2.1	13.6	12.8
Депозити на население	3,828.0	3,611.4	3,514.3	3,372.4	6.0	2.8	4.2

Извор: Народна банка на Р Македонија  
\* 30.09.2017

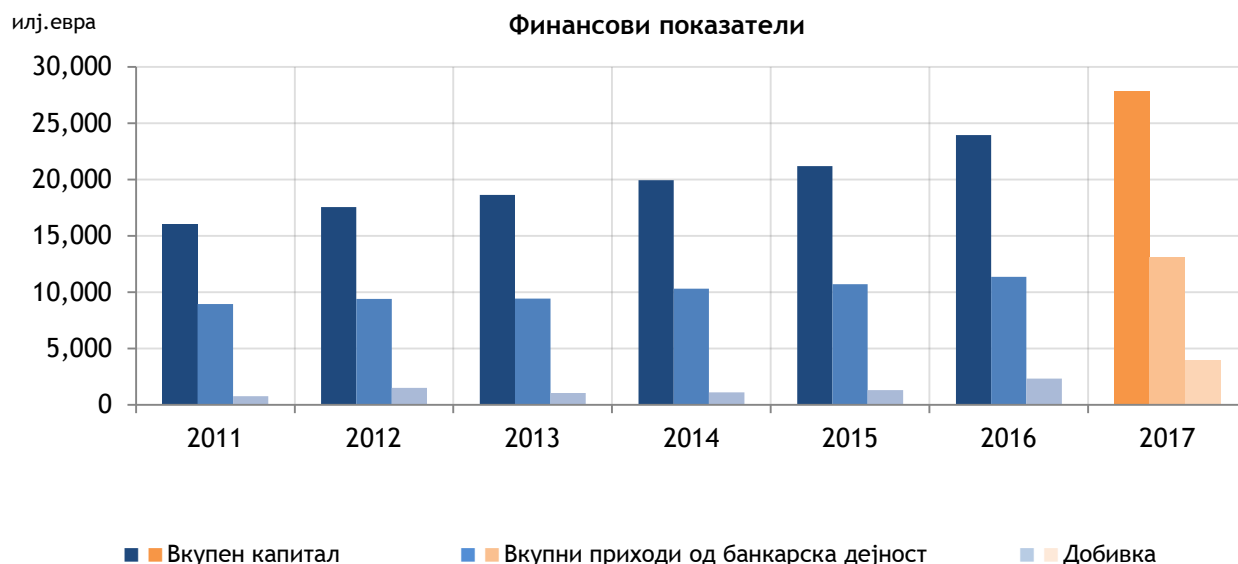
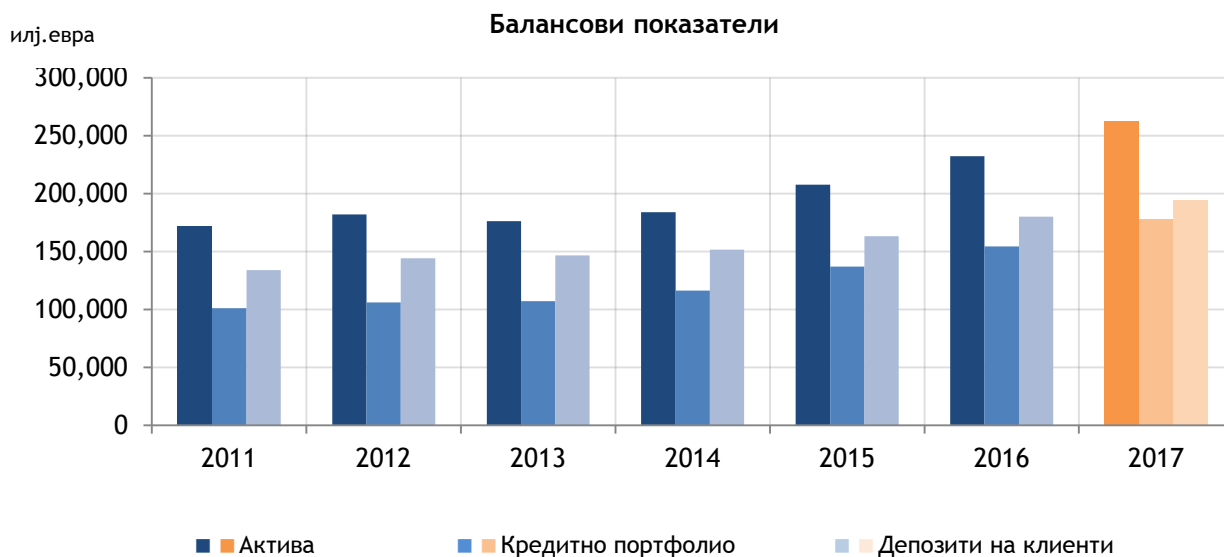
Порастот на бруто-кредитното портфолио во однос на 2016 година е резултат на порастот на на кредитите на население за 9,2%. Побрзиот кредитен раст во услови на поволни очекувања и оценки на банките за профилот на кредитен ризик, речиси не се одрази врз висината на стапката на нефункционални кредити, која изнесува 6,6%.





Во текот на 2017 година, депозитите од нефинансиски субјекти продолжија да растат, пред се како резултат на порастот на депозитите на население како најзначаен депонент во македонскиот банкарски систем, кои заклучно со третиот квартал остварија пораст од 6%. Анализата на рочната и валутната структура на депозитите на население, ги потенцира депозитите по видување како најбрзорастечка компонента во изминатиот период, како кај денарските така и кај девизните депозити од овој сектор, што секако е резултат и на ниските и се уште опаѓачки каматни стапки на депозитите.

## ПОРАСТ



Благодарение на напорите во текот на годината, УНИБанка успеа да оствари зголемување како на вкупната актива и бизнис операциите така и на вкупните приходи од банкарски операции и вкупната добивка. На тој начин УНИБанка го зацврсти епитетот “стабилна банка” и една од најдобрите во групата средни банки по критериумите на НБРМ. Таа располага со една од најшироките мрежи на експозитури во Р Македонија со цел приближување до клиентите заради осознавање на нивните потреби и понуда на разновидни банкарски продукти и услуги.

## ПРОФИЛ НА БАНКАТА

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје е основана во 1993 година под називот Балканска Банка, како акционерско друштво во сопственост на домашни и странски правни и физички лица. Во 2003 година истата е купена од сопствениците на Прва Инвестициона Банка од Софија (Р Бугарија) и го добива називот Универзална Инвестициона Банка. На македонскиот пазар е позната како УНИБанка.

УНИБанка извршува широк спектар на активности, почнувајќи од прибирање на депозити и одобрување на кредити на правни и физички лица, услуги во домашниот и меѓународниот платен промет, картично работење, купопродажба на девизи, хартии од вредност итн.

Банката располага со широка мрежа на експозитури, 31 на број, од кои 8 се лоцирани во Скопје, а 23 во останатите градови на Р Македонија. Со оваа бројка УНИБанка е една од банките со најраспространета деловна мрежа во државата. Вкупниот број на вработени во Централата и експозитурите заклучно со декември 2017 година е 387.

Заради извршување на квалитетни меѓународни услуги за клиентите, УНИБанка има воспоставено коресподентски односи со 186 банки и контокорентски односи со 8 банки.

Најбрз подем во работењето УНИБанка имаше во делот на картичното работење, почнувајќи од 2004 година кога беше единствена банка која издаваше картички од два брэнда (Master и Visa), до 2017 година кога го задржа значителното учество како во делот на издадените платежни картички така и во вкупниот број на АТМ и ПОС терминали. Тоа и овозможи неколку години по ред да биде најголем конкурент на групата големи банки кои ги држат водечките позиции во оваа област од работењето.

УНИБанка е една од водечките банки во групата на средни банки класифицирани по критериумите на НБРМ. Потврда за професионалноста на Банката е и наградата за најдобра мала банка во Р Македонија за 2008 година според Finance Central Europe. Во Декември 2013 година, кога банката го прославуваше своето дваесетгодишно постоење, доби признание од Европската Бизнис Асамблеа со кое УНИБанка беше прогласена за најдобра банка за годината, а Коста Митровски, Претседателот на Управниот Одбор на банката, за најдобар менаџер за годината. Ова престижно признание беше доделено за стабилната позиција на банката на пазарот, квалификациите на вработените, бизнис репутацијата, позитивниот имиџ во регионот, атрактивност на инвестициите и конкурентност.

## ФИНАНСИСКИ ПОКАЗАТЕЛИ

Монетарните вредности се во 000 евра	2017	2016	2015	2014
<b>Финансиски показатели</b>				
Нето каматен приход	11,528	9,868	9.060	8.762
Нето приходи од провизии	1,180	1,153	1.292	1.213
Нето приходи од трговија со хартии од вредност	-2	-2	-2	-3
Нето приходи од курсни разлики	401	352	364	354
Вкупни приходи од банкарски операции	13,106	11,370	10.715	10.326
Административни расходи	-9,148	-8,660	-7.963	-8.213
Резервации	296	212	-763	-370
Останати расходи, нето	74	-336	-524	-507
Данок од добивка	-390	-262	-138	-132
Добивка по оданочување	3,938	2,325	1.327	1.104
<b>Билансни показатели</b>				
Ликвидна актива (без кредити на банки)	64,602	61,894	53.830	49.726
Кредити на банки	8,543	3,314	3.623	3.375
Кредити на клиенти	177,457	154,262	136.938	116.344
Депозити од банки и други финансиски институции	22,662	13,346	11.090	5.294
Депозити од други клиенти	194,802	180,149	163.245	151.487
Акционерски капитал (со добивка)	27,867	23,947	21.205	19.959
Вкупна актива	262,734	232,121	207.673	184.048
<b>Основни показатели (во %)</b>				
Адекватност на капитал	13.38%	13.90%	14,31%	14,91%
Сопствени средства	23,465	21,055	19.408	18.054
Коефициент на ликвидност	23.11%	23.49%	22,58%	22,39%
Административни расходи/Нето приходи од банкарски операции	69.80%	76.16%	74,32%	79,54%
Коефициент на резервираност на активите	0.84%	1,53%	3,16%	3,26%
Стапка на поврат на капиталот (ROE)	14.13%	9.71%	6,26%	5,53%
Стапка на поврат на активите (ROA)	1.50%	1.00%	0,64%	0,60%
Нето каматни приходи/Вкупни нето приходи од банкарски операции	87.69%	86.79%	84,56%	84,85%
Каматна маржа	5.20%	4.89%	5,08%	5,49%
Нето кредити на други комитенти/ Депозити на други комитенти	91.10%	85.63%	83,89%	76,80%
<b>Ресурси (број)</b>				
Број на вработени	387	397	388	386
Број на експозитури	31	31	30	30
Клиентски сметки (клиенти)	258,343	248,798	237.921	228.762
Кредитни картички	102,161	139,869	134.461	126.489
- дебитни	84,752	120,879	116.515	109.609
- кредитни	17,409	18,990	17.946	16.880
POS	3,012	3,661	3.520	3.497
АТМ	92	96	96	107

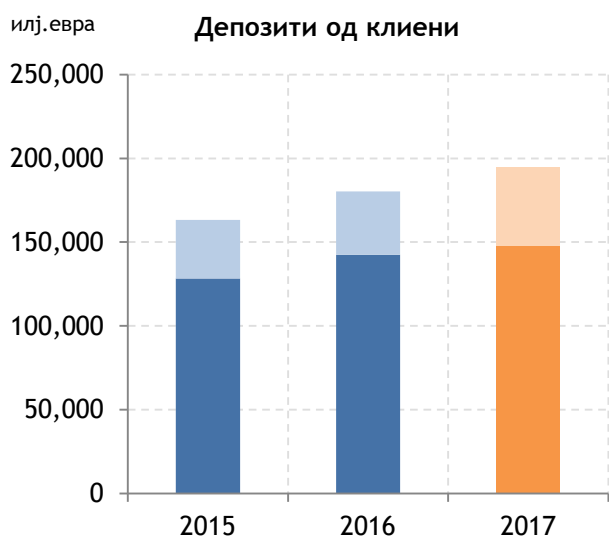
## ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА ФИНАНСИРАЊЕ НА БАНКАТА

Депозитното портфолио на банките по намалувањето во првата половина од 2017 година како резултат на домашните политички превирања и шпекулациите во врска со нивната стабилност, во втората половина од годината промените се поповолни и позитивни. Имено, стабилизирањето на согледувањата на економските субјекти и на нивните очекувања придонесе депозитите од клиенти да остварат раст од 4,9%, споредено со минатата година.

Споредбената анализа на годишниот раст на депозитната база на УНИБанка, индицира дека депозитите од клиенти (население и корпоративни клиенти) продолжија да бидат главната движечка сила на зголемениот финансиски потенцијал на Банката со годишна стапка на пораст од 8,1% или апсолутен пораст од 14,7 милиони евра, пред се како резултат на доминантниот пораст на депозитите од корпоративни клиенти кои бележат годишно зголемување од 23.5%.

Имено, примената на традиционалниот деловен модел на прибирање на средства од секторот население континуирано придонесува да се реализираат поставените цели на Банката за зголемување на нејзината депозитна база.

Зголемувањето на изворите на финансирање на Банката произлезе и од растот на обврските врз основа на кредити (позајмици) во вкупен износ од 2 мил.евра и на депозитите од финансиски институции (банки и финансиски друштва) кои се зголемени од 13.346 илј.евра на 22.662 илј.евра.



■ Депозити од население  
 ■ Депозити од корпоративни клиенти



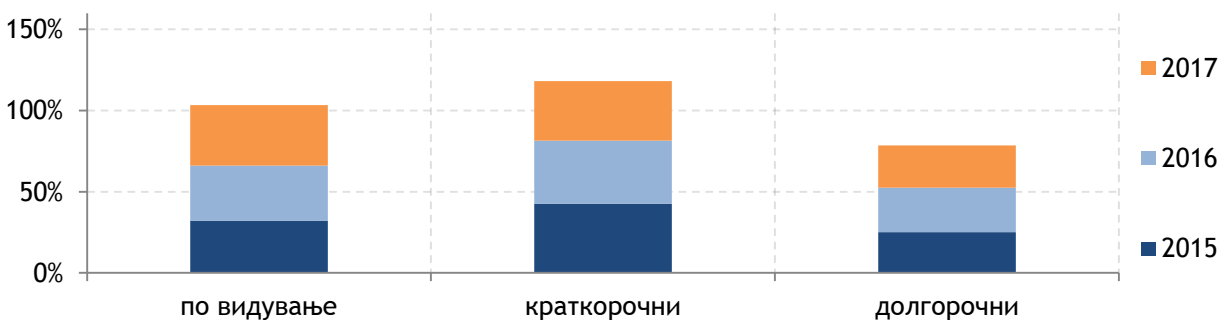
■ Депозити од банки  
 ■ Депозити од финансиски институции  
 ■ Кредитни линии

## Годишен извештај 2017

Анализата на валутната структура на депозитната база од клиенти во 2017 година, сигнализира постепено враќање на денаризација на депозитите. Во вкупната депозитна база денарските депозити на население учествуваат со 37,5%, а кај девизните депозити на население се забележува намалување на нивното учество за 2 п.п. Истиот сигнал го испраќаат и депозитите на корпоративни клиенти кои бележат пораст на денарските депозити за 3 п.п. и стабилна валутна депозитна база споредено со минатата година.

во илј.евра / % од вкупно	2017	%	2016	%	2015	%
<b>Депозити на население</b>	<b>148,193</b>	<b>76.1%</b>	<b>142.421</b>	<b>79,1%</b>	<b>128.300</b>	<b>78,6%</b>
Во денари	73,020	37.5%	69.178	38,4%	63.312	38,8%
Во евра	69,943	35.9%	68.212	37,9%	60.272	36,9%
Во друга валута	5,230	2.7%	5.030	2,8%	4.716	2,9%
<b>Депозити на корпоративни клиенти</b>	<b>46,609</b>	<b>23.9%</b>	<b>37.728</b>	<b>20,9%</b>	<b>34.945</b>	<b>21,4%</b>
Во денари	33,545	17.2%	25.649	14,2%	24.502	15,0%
Во евра	9,956	5.1%	9.626	5,3%	7.750	4,7%
Во друга валута	3,107	1.6%	2.453	1,4%	2.693	1,6%
<b>Вкупно депозити од клиенти</b>	<b>194,802</b>	<b>100%</b>	<b>180.149</b>	<b>100%</b>	<b>163.245</b>	<b>100%</b>

Во однос на рочната структура на депозитната база од клиенти, главен двигател на растот претставуваат депозитите по видување со годишен раст од 11.930 илј.евра и учество од 37,4% во истата, притоа напоменувајќи дека тековните сметки на население бележат зголемување во износ од 10.436 илј.евра. Вооедно и покрај трендот за намалување на пасивните каматни стапки банката успева со атрактивни продукти да го привлече секторот население за штедење на подолги рокови, кое секако е значајно за рочната структура на банката. Вкупните долгорочни депозити бележат раст од 1,2 милиони евра во споредба со минатата година, а краткорочните 1,5 милиони евра.

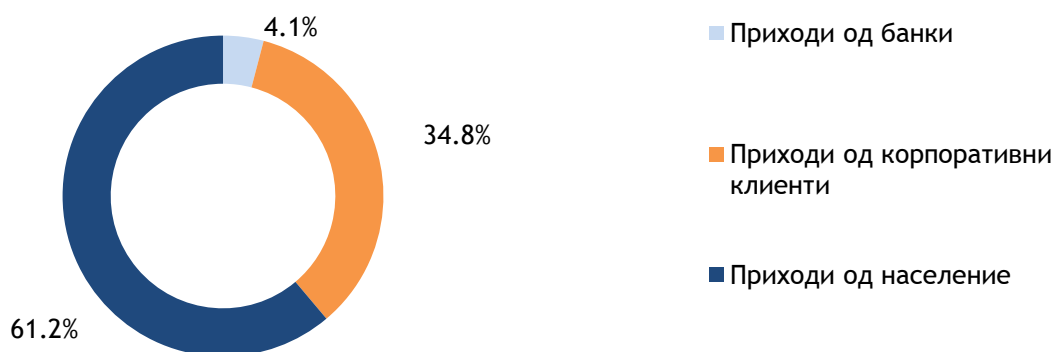


Кај корпоративните клиенти актуелните ризици околу економската активност, потребата од брза ликвидност во услови на нередовни наплати на побарувањата, влијаат на непроменета воздржана политика од долгорочни вложувања.

## ПРОФИТАБИЛНОСТ

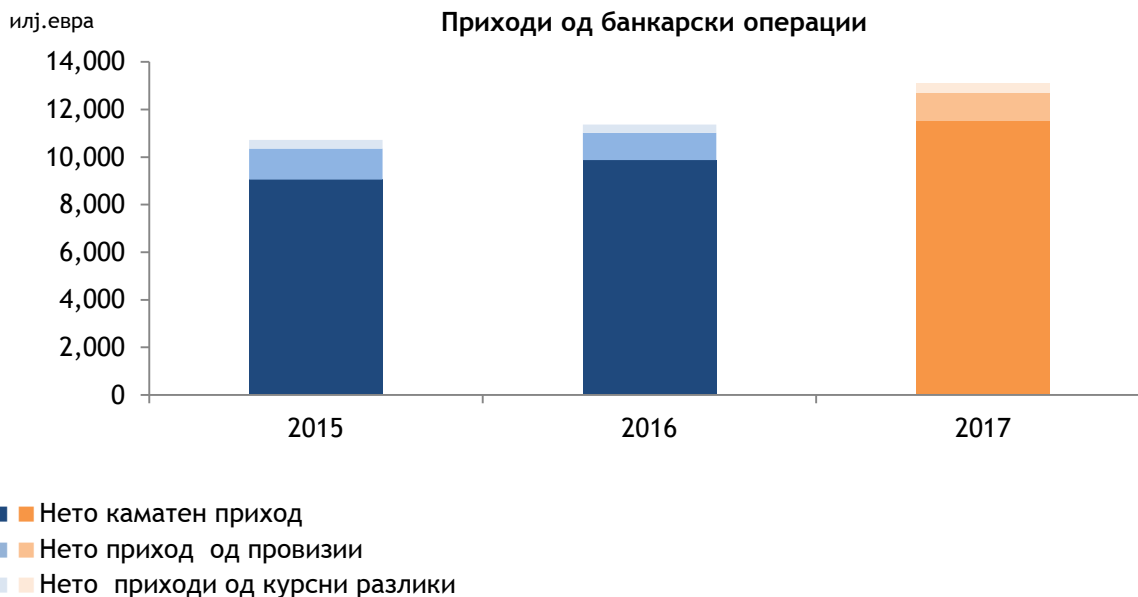
Во третиот квартал од 2017 година банкарскиот систем оствари помала профитабилност и ефикасност споредено со истиот период од минатата година, а тоа е последица на зголемениот трошок за исправка на вредност на финансиските средства, како и забавениот раст на нето каматните приходи од нефинансиските субјекти. Оперативната ефикасност бележи подобрување, но сепак тоа не е доволно да се надоместат претходно наведените неповолни поместувања. Сепак, банките и натаму испорачуваат високи стапки на поврат на просечниот капитал и просечната актива од 12,6% и 1,4% соодветно.

УНИБанка во текот на 2017 година ја бележи следната структура на приходи од камати:



Високиот раст на нето приходите од камати како најзначаен елемент на нето банкарскиот приход во најголем дел се должи на зголемувањето на каматните приходи од секторот население, кое е резултат на годишниот пораст на кредитното портфолио на население во износ од 15 мил.евра. Анализирани според сектори кај финансиските друштва имаме зголемување на каматните расходи во износ од 52 илј.евра, како резултат на прибирањето на дополнителни средства од финансискиот сектор потребни за поддршка на зголемените кредитни потреби на клиентите на банката. Кај секторот корпоративни клиенти е оствареното повисоко ниво на нето каматни приходи кое соодветствува со годишниот кредитен раст во овој сектор и мал раст на расходите за камати заради постојаното намалување на пасивните каматни стапки како резултат на општата банкарска тенденција.

И во 2017 година нето приходите од провизии и надомести во апсолутен износ од 1.180 илј.евра речиси го задржаа оствареното ниво од 2016 година. Воедно и секторската анализа на приходите и расходите од провизии и надомести покажува речиси идентично учество на секторите во формирањето на истите споредено со претходната година.



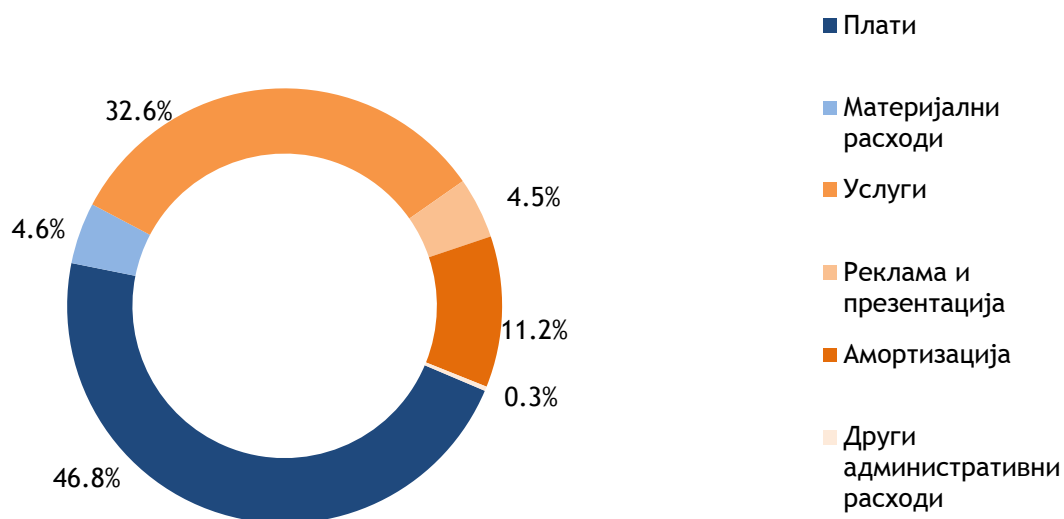
Најголем дел од вкупните приходи на банката се користи за покривање на административните расходи и исправката на вредност на нефинансиските средства.

Административните расходи во 2017 година бележат зголемување од 488 илј.евра во однос на претходната година, пред се од доминантниот пораст на трошоците за вработени, соодветно на придонесот на вработените во остварувањето на успешните резултати на банката.

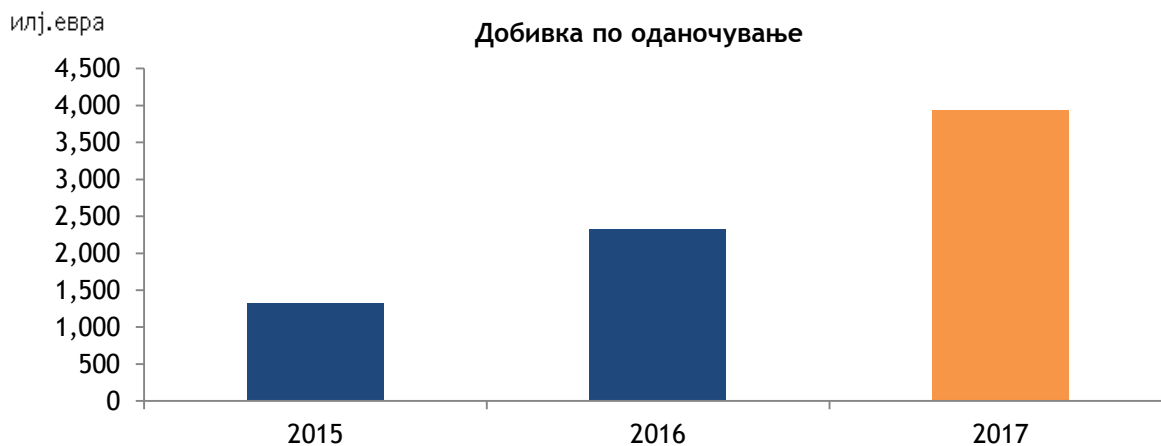


Покрај трошоците за вработени, придонес во зголемувањето на административните расходи имаат и зголемените трошоци за реклама, како резултат на поинтензивните маркетинг активности за привлекување на нови клиенти и промоција на банкарските услуги.





Со пресметан годишен поврат на резервации за финансиски средства во износ од 296 илј.евра, кое секако се должи на одржување на квалитетно кредитно портфолио, УНИБанка го оствари планираниот финансиски резултат во износ од 3.938 илј.евра.



**БИЛАНС НА УСПЕХ**

000 мкд

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Приходи од камата	812,207	750,855
Расходи за камата	-155,874	-188,752
<b>Нето -приходи(расходи) од камата</b>	<b>656,333</b>	<b>562,103</b>
Приходи од провизии и надомести	283,450	266,071
Расходи за провизии и надомести	-158,424	-148,729
<b>Нето -приходи (расходи)од провизии и надомести</b>	<b>125,026</b>	<b>117,342</b>
Нето -приходи (расходи)од курсни разлики	24,831	21,380
Останати приходи од дејноста	29,426	23,506
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	16,558	13,637
Загуби поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа	-6,165	-33,437
Трошоци за вработените	-263,043	-246,307
Амортизација	-63,197	-59,920
Останати расходи од дејноста	-253,609	-239,269
<b>Добивка /(загуба) пред оданочување</b>	<b>266,160</b>	<b>159,035</b>
Данок на добивка	-23,996	-16,105
<b>Нето добивка</b>	<b>242,164</b>	<b>142,930</b>

## КРЕДИТНО ПОРТФОЛИО

### КРЕДИТИ

Во 2017 година кредитното портфолио на банката пред резервации достигнува 179.269 илј. евра. Од аспект на секторската структура УНИбанка оствари пораст и во двата сектора со тоа што повеќе е изразена кредитната подршка на секторот население поради перцепциите за пониски ризици и можноста за поголема диверзифицираност. Кај корпоративниот сектор се забележува зголемено кредитирање од 11,5%, и покрај присутните ефекти од промените во регулативата за задолжителни отписи.

илј.евра	2017	%	2016	%	2015	%
Население	114,917	64.1%	99,749	63.4%	87.87	61.5%
Корпоративни клиенти	64,352	35.9%	57,707	36.6%	55.005	38.5%
<b>Кредитно портфолио пред резервации</b>	<b>179,269</b>		<b>157,456</b>		<b>142.88</b>	
Резервации	-1,812		-3,194		-5.937	
<b>Кредитно портфолио по резервации</b>	<b>177,457</b>		<b>154,262</b>		<b>136.94</b>	

Во однос на структурата на вкупното кредитно портфолио, зголеменото кредитирање и кај двата сектора, придонесе и во 2017 година да се задржи речиси истата процентуална партиципација на корпоративниот и секторот население во структурата на кредитното портфолио споредено со 2016 година. Во 2017 година кредитирањето на секторот население забележува годишен раст од 15,2%, со учество од 16,4% во вкупното кредитно портфолио на банката од нефинансиски субјекти.

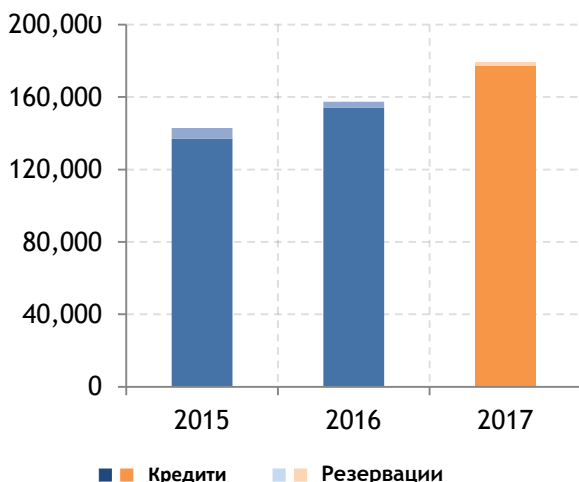
илј.евра	2017	%	2016	%	2015	%
Денарски кредити	89,401	49.9%	71,282	45.3%	61,185	42.8%
Валутни кредити	16,829	9.4%	15,136	9.6%	14,576	10.2%
Кредити со валутна клаузула	73,038	40.7%	71,038	45.1%	67,113	47.0%
<b>Кредитно портфолио пред резервации</b>	<b>179,269</b>		<b>157,456</b>		<b>142,875</b>	
Резервации	-1,812		-3,194		-5,937	
<b>Кредитно портфолио по резервации</b>	<b>177,457</b>		<b>154,262</b>		<b>136,938</b>	

Од аспект на валутната структура 2017 година ја обележува значителниот пораст на кредитирањето во домашна валута со најголемо учество на потрошувачките кредити, дозволените пречекорувања на тековните сметки и кредитите по кредитните картички кај населението. Годишниот пораст на кредитите во домашна валута изнесува 25,4% во однос на 2016 година односно 18.119 илј.евра.

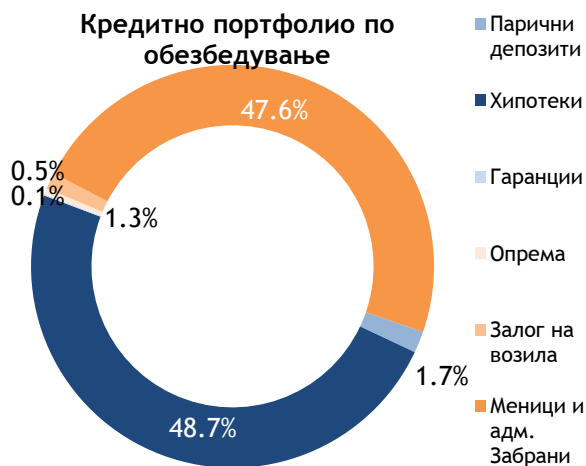
Кредитите со валутна клаузула се одржуваат на задоволително ниво и остваруваат годишен пораст од 2,82% или 2.000 илј.евра. Стабилно движење покажуваат и валутните кредити со пораст од 11,2%.

Резервациите на кредитното портфолио во 2017 година изнесуваат 1.812 илј. евра и се значително намалени во однос на 2016 година кога изнесувале 3.194 илј. евра, што го покажува ефектот од регулаторните промени во управувањето на кредитниот ризик.

илј.евра **Кредитно портфолио и резервации**



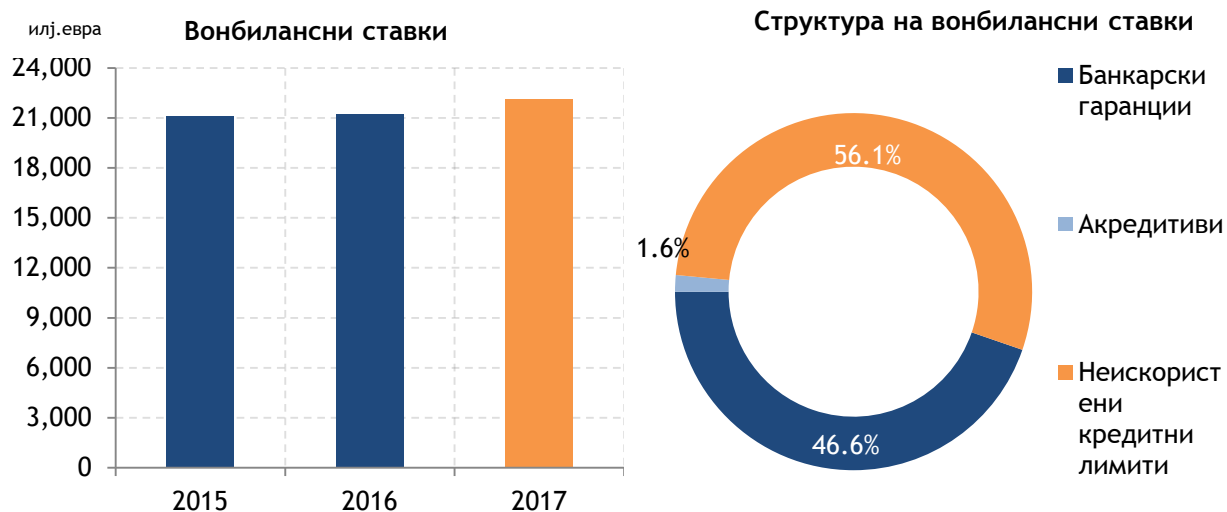
**Кредитно портфолио по обезбедување**



Политика на банката е да бара од клиентот соодветно обезбедување за кредитот пред неговото одобрување. Во 2017 година најголем дел од кредитите се обезбедени со хипотеки односно 48,7%, потоа доаѓаат мениците и административните забрани со 47,6%, паричните депозити со 1,7% и останати видови на обезбедување со 1,9%.

## ВОНБИЛАНСНИ СТАВКИ

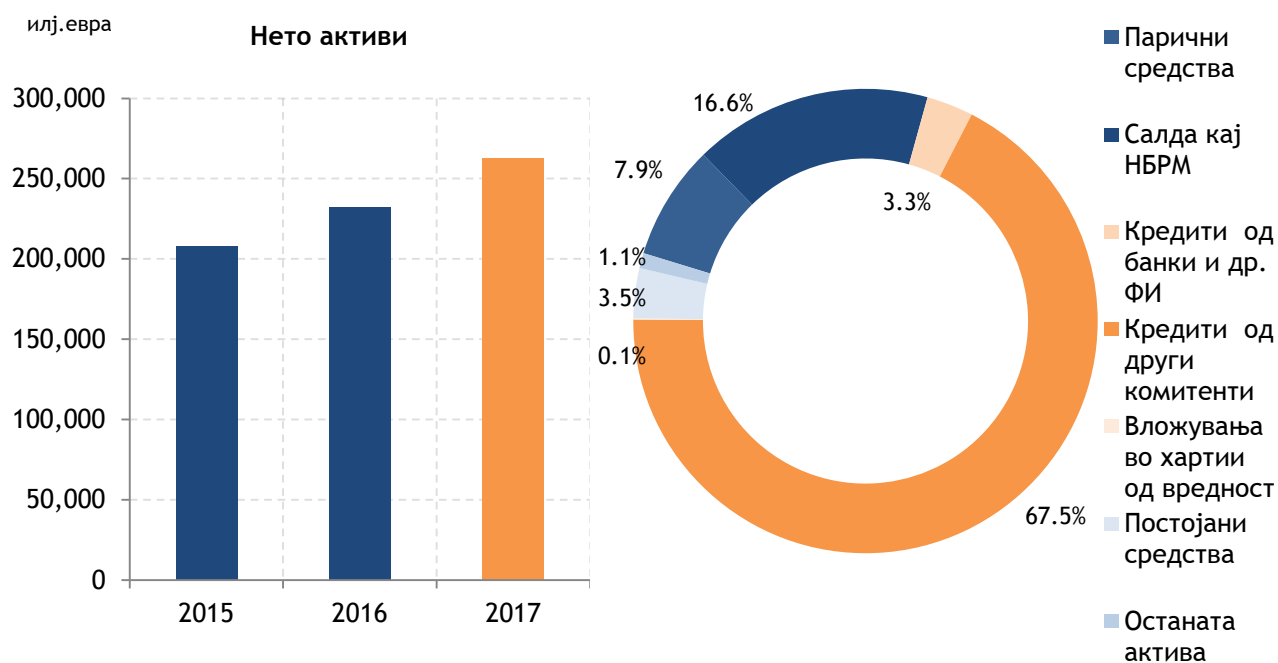
УНИБанка покрај останатите услуги кои ги нуди на своите клиенти активно се вклучува и во доменот на документарно - гаранциското работење преку одобрување на акредитиви и гаранции како инструменти за плаќање. Со ова УНИБанка им помага на извозно ориентираните претпријатија и на клиентите кои земаат учество на тендери поврзани со домашни или меѓународни проекти. УНИБанка во 2017 година обезбедуваше банкарски гаранции и акредитиви за малиот и среден бизнис, со што на своите клиенти им овозможуваше намалување на комерцијалниот ризик и обезбедување на обврската на барателот на гаранцијата. Со цел да се оствари оптимално реализирање на извозно-увозните трансакции и минимизирање на сите видови ризици што можат да произлезат од овој тип на активности, банката е тука за своите клиенти да понуди консултантски услуги и да асистира при подготовка на акредитивните услови и извозната документација.



На крајот на 2017 година вонбилансните ставки изнесуваат 22.136 евра (2016: 21.221 илј.евра). Од приложеното погоре може да забележиме дека најголемо учество во структурата на вонбилансните стави имаат неискористените кредитни лимити со 56,1%, додека веднаш зад нив се банкарските гаранции со 46,6%. Акредитивите имаат маргинално учество со 1,6%.

## БИЛАНС

Динамиката на вкупната нето актива на банката е во согласност со движењето на вкупните извори на средствата. Вкупната нето актива на УНИБанка на 31.12.2017 достигнува вредност од 262.734 илј. евра што претставува раст од 13,2% во однос на 31.12.2016 - 232.121 илј. евра. Притоа, доминантно учество во вкупната нето актива во 2017 година имаат кредитите од комитенти кои во овој период забележуваат годишен пораст од 14,7% односно од 156.275 илј. евра во 2016 година на 179.269 илј. евра во 2017 година.



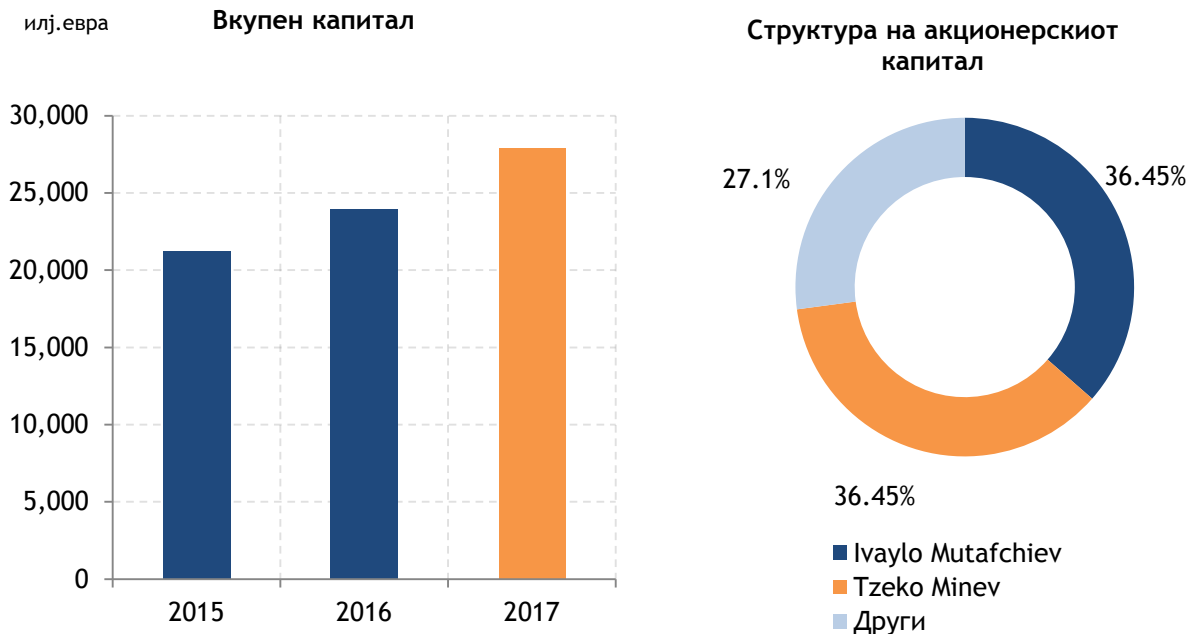
Во структурата на нето активата на Банката со состојба на 31.12.2017 година највисоко учество од 67,5% имаат кредитите од други комитенти. По нив следат салдата кај НБРМ со 16,6%. Паричните средства и паричните еквиваленти учествуваат со 7,9% од вкупната нето актива. Постојаните средства изнесуваат 3,5% од вкупната нето актива, додека останатите позиции претставуваат 4,4% од вкупната нето актива.

**БИЛАНС НА СОСТОЈБА**

	000 мкд	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>АКТИВА</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	4,091,323	3,805,290
Кредити на и побарувања од банки	295,045	80,010
Кредити на и побарувања од други комитенти	11,023,297	9,607,991
Вложувања во хартии од вредност	13,106	14,331
Вложувања во придружени друштва	0	0
Побарувања за данок на добивка(тековен)	0	0
Останати побарувања	62,360	56,544
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	111,620	147,312
Нематеријални средства	84,722	98,526
Недвижности и опрема	474,204	461,068
<b>ВКУПНА АКТИВА</b>	<b>16,155,677</b>	<b>14,271,072</b>
<b>ОБВРСКИ</b>	<b>14,442,158</b>	<b>12,798,803</b>
Депозити на банки	785,687	341,239
Депозити на други комитенти	12,586,279	11,555,050
Обврски по кредити	920,361	796,528
Субординирани обврски	0	0
Посебна резерва и резервирања	1,882	3,560
Обврски за данок на добивка (тековен)	10,944	7,410
Останати обврски	137,005	95,016
Вкупен капитал и резерви	1,713,519	1,472,269
<b>ВКУПНА ПАСИВА</b>	<b>16,155,677</b>	<b>14,271,072</b>

## КАПИТАЛ

Вкупниот капитал на УНИБанка во текот на 2017 година порасна за 16,4% како резултат на нераспределената добивка за годината во износ од 3.938 илј.евра.

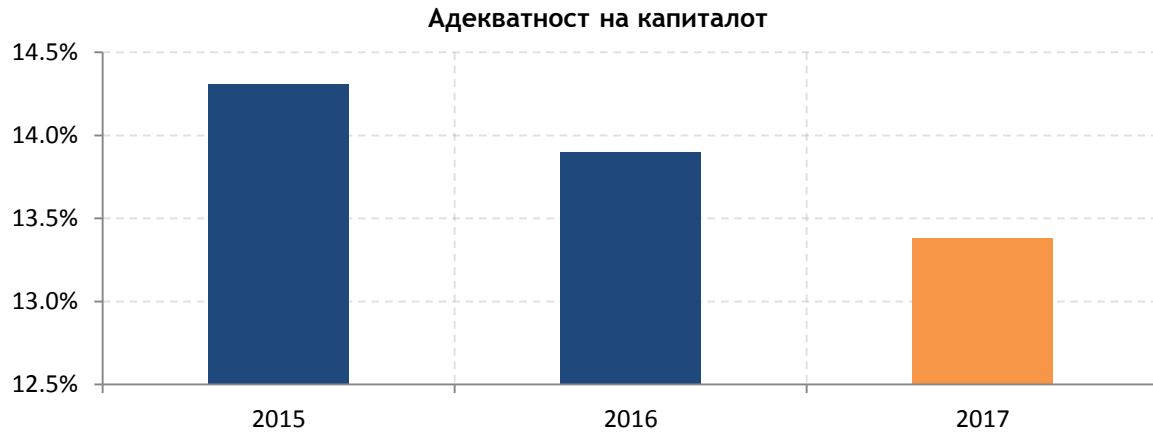


Во структурата на акционерскиот капитал доминираат двајца акционери со подеднакво учество од по 36,45%, додека останатите 27,1% припаѓаат на повеќе ситни акционери.

во илј.евра / промена во %	2017	2016	2015	%	%
Актива пондерирана според ризици	175,311.0	151,475.0	135,662.5	15.7	11.7
Капитал потребен за покривање на ризиците	14,025.0	12,118.0	10,853.0	15.7	11.7
Сопствени средства	23,463.0	21,055.0	19,408.0	11.4	8.5
<b>АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ</b>	<b>13.38%</b>	13.90%	14.31%	<b>-3.7</b>	-2.9

Сопствените средства на крајот на 2017 година пораснаа за 2.408 илј. евра речиси колку што изнесува реинвестираната добивка за 2016 година. Како резултат на забрзаниот раст на кредитното портфолио, активата пондерирана според ризиците забележа поголем пораст од порастот на сопствените средства со што услови намалување на стапката на адекватност на капиталот за 0,52 процентни поени (2016:13,9% 2017:13,38%). Новиот износ на сопствени средства беше искористен воглавно за покривање на зголемувањето на капиталот потребен за покривање на ризиците кој на 31 декември 2017 година изнесува 59,8% од сопствените средства.





И покрај тоа што стапката на адекватност на капиталот во 2017 година бележи намалување, таа е доста над минимално дозволеното ниво од 8%. Со вклучување на остварената добивка за 2017 година, стапката на адекватност на капиталот ќе достигне ниво од 15,63%.

## ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

### ВИЗИЈА НА БАНКАТА ЗА КОДЕКСОТ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

Корпоративното управување за Банката претставува достигнување на високо ниво на одговорност, ефикасност и праведност во сите области од своето работење. Нашите работни сили се насочени кон заштита на интересите на акционерите, кредиторите, клиентите, инвеститорите, вработените итн.

Од овие причини, Банката е насочена кон развој на добри корпоративни практики кои се основа за развој на успешен бизнис.

Банката идентификуваше дека транспарентноста, објавувањето на податоците, финансиската контрола и одговорноста се основни столбови на секој добар систем на корпоративно управување.

#### Целите за добро корпоративно управување се постигнати преку:

- Постојани и континуирани седници на Надзорниот одбор и комисиите кои се формираат за поддршка на работата на Надзорниот одбор, со цел негова постојана информираност со сите случувања во Банката;
- Воспоставување на најдобрите практики во Надзорниот одбор;
- Постојан мониторинг и унапредување на човечките и инфраструктурните ресурси;
- Континуирани внатрешни контроли и ревизии и постојано подобрување на веќе добро воспоставените политики и процедури за работа.

#### Систем за корпоративно управување

Согласно со позитивните законски норми во РМ, Надзорниот и Управниот одбор на УНИБанка (Банката) доброволно го применуваат Кодексот за корпоративно управување усвоен од Собранието на акционери на УНИБанка од 27.03.2008 година.

Правилата и критериумите за избор на членовите на Управниот и Надзорниот одбор на Банката се содржани во Статутот на Банката и во Кодексот за корпоративно управување и по истите членовите на Управниот одбор се именувани на мандат од 5 години додека пак членовите на Надзорниот одбор се именувани на мандат од 4 години со право на реизбор. Членовите на Управниот и Надзорниот одбор на Банката имаат добиено претходна согласност од Народна Банка на РМ (НБРМ).

Од редовите на Управниот и Надзорниот одбор се бира Претседател на одборот, со мандат од 5 години за Претседателот на Управниот одбор и мандат од 4 години за Претседателот на Надзорниот одбор со право за нивна промена. За отповикување од функцијата Претседател на Управниот одбор одлука донесува Надзорниот одбор на предлог на Претседателот на Надзорниот одбор.

Постапката за измени на Статутот на Банката се спроведува преку доставување или иницирање на предлог измени од Надзорниот одбор и истите се потврдуваат од Собранието на акционерите на Банката.

Овластувањата на Надзорниот и Управниот одбор се утврдени во Статутот на Банката во согласност со Законот за банките.

Податоци за составот и работењето на Собранието на акционери, Надзорниот одбор, Управниот одбор и останатите одбори во Банката во текот на 2017 година се како што следат:

### СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ

Одлука за свикување на Собранието донесува Надзорниот одбор на Банката, согласно постапка предвидена во Статутот на Банката и Кодексот за корпоративно управување.

Повикот за учество во Собранието се објавува во јавно гласило најкасно 30 дена до денот на одржувањето на истото.

Материјалите кои ќе бидат доставени на одлучување на седницата на Собранието на Банката, се достапни до акционерите од денот на испраќањето на поканата, односно на објавувањето на јавниот повик.

Претставниците или замениците, односно застапниците на акционерите имаат право во текот на расправата по одделни точки од дневниот ред да бараат образложенија и потребни податоци за остварување на своите овластувања.

Со седницата на Собранието раководи Претседавач, кој се избира на секоја седница на Собранието.

Собранието на Банката донесува одлуки со мнозинство од гласовите на сите присутни или претставени акционери, освен ако со закон или овој статут не е предвидено друго мнозинство.

Акционери со квалификувано учество се:

Акционери со квалификувано учество	Број на акции кои акционерот ги поседува во Банката	Процентуално учество во вкупниот број акции
Цеко Тодоров Минев	198.994	36,45%
Ивајло Димитров Мутафчиев	198.994	36,45%

На годишното собрание на акционери одржано на 28.04.2017 година беа донесени следните одлуки: Потврден и усвоен е Извештајот за работење на Банката за 2016 година и Извештајот од извршена ревизија на работењето на Банката за 2016 година од Друштвото за ревизија Грант Торнтон Скопје; усвоена е Годишната сметка и финансиските извештаи на

Банката и Одлуката за употреба и распоредување на остварената добивка во 2016 година; одобрен е извештајот за работење на Надзорниот одбор; Одлука за именување на Друштво за ревизија на работењето на Банката за 2017 година; Одлука за повторно именување на членови на Надзорен одбор.

На вонредното собрание на акционери одржано на 31.07.2017 година беа донесени следните одлуки: Одлука за стапување вон сила на Одлука за именување на Друштво за ревизија на работењето на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје за 2017 година и Одлука за именување на Друштво за ревизија кое ќе врши ревизија на работењето на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје 2017 година.

На вонредното собрание на акционери одржано на 16.10.2017 година беа донесени следните одлуки: Одлука за ставање вон сила на Одлука за именување на Друштво за ревизија кое ќе врши ревизија на финансиските извештаи на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје за период кој завршува на 31.12.2017 година и Одлука за именување на Друштво за ревизија кое ќе врши ревизија на финансиските извештаи на Универзална Инвестициона Банка за период кој завршува на 31.12.2017 година.

## НАДЗОРЕН ОДБОР

Надзорниот одбор врши надзор на работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење на финансиските активности и го надгледува нивното спроведување.

Надзорниот одбор е одговорен да обезбеди добро работење и управување и стабилност на банката, како и навремено и точно финансиско известување на Народна банка.

Надзорниот одбор на Банката го сочинуваат 6 (шест) членови:

Член на Надзорен Одбор	Податоци за работодавач	Позиција кај работодавачот	Дата на назначување во УНИ Банка АД Скопје	Податоци за членување во органи на управување на други друштва	Надоместок кој го добиваат членовите на одборот за учество на седница	Податоци за материјалните надоместоци и други права од договори за работа
Светослав Молдовански	Прва Инвестициона банка АД, Софија	Член на Управен Одбор	28.04.2017 одлука на Собрание	1. Член на НО на Интернационален картичен систем АД Скопје		Примањата се остварени надвор од РМ и се од доверлив карактер
				2. Член на Совет на директори во Даинерс клуб Бугарија АД Софија	Примањата се остварени надвор од РМ и се од доверлив	Примањата се остварени надвор од РМ и се од доверлив карактер

Годишен извештај 2017

					карактер	
				3. Претседател на Совет на директори во Балкан фаиненшал сервисис,, ЕАД Софија	Примањата се остварени надвор од РМ и се од доверлив карактер	Примањата се остварени надвор од РМ и се од доверлив карактер
Милка Тодорова	Прва Инвестициона Банка АД, Софија	Директор-Банкарство на мало	28.04.2017 одлука на Собрание			Примањата се остварени надвор од РМ и се од доверлив карактер
Јанко Ангелов Караколев	Прва Инвестициона банка АД, Софија	Главен финансов директор и Директор на Дирекција сметководство	28.04.2017 одлука на Собрание			Примањата се остварени надвор од РМ и се од доверлив карактер
Пеце Недановски	Економски факултет Св.Кирил и Методиј Скопје	Про-Ректор за Финансии, инвестиции и развој	28.04.2017 одлука на Собрание			
Николај Сергеевич Драгомиреци	Екобултекс АД Софија	Извршен директор	28.04.2017 одлука на Собрание	/		Примањата се остварени надвор од РМ и се од доверлив карактер

Надзорниот Одбор за 2017 година на седниците кои ги има одржано, има донесено значајни одлуки и заклучоци за решавање на прашања од надлежноста на одборот, меѓу кои: Усвојување на планот и буџетот на Банката за 2018 година; предлог одлука за измена на Статутот на Банката; разгледување на годишен извештај за работењето на Банката; разгледување на Извештајот од извршената ревизија од овластениот ревизор Грант Торнтон Скопје; разгледување на извештаи за сигурност на информациона систем; редовно разгледување на: Извештаите за трансакции со поврзани лица со Банката, Записниците на одборот за раководење со ризик и Службата за контрола на усогласеност со прописите, извештаи на АЛКО, ликвидноста, економско финансиската состојба на Банката и донесување на соодветни заклучоци за ефикасна искористеност на средствата, како и одржување во рамките на законската регулатива; разгледување и одобрување на

Извештајот за активности на интерната ревизија, Годишниот план за интерна ревизија и извештајот за преземени активности за спречување перење пари; усвојување на годишниот попис на готовина, побарувања и обврски и основни средства на Банката; ревидирање на политиките и други интерни акти на Банката; потврдување на текстот на Кодексот за корпоративно управување на Банката.

## ОДБОР ЗА РЕВИЗИЈА

Одборот за ревизија се состои од пет члена кои ги именува Собранието на Банката, со мандат од две години.

Мнозинството членови во Одборот за ревизија се избираат од редот на членовите на Надзорен одбор, а останатите членови се независни членови.

Најмалку еден член на Одборот за ревизија е овластен ревизор.

Одборот за ревизија е во следниот состав:

Член на Одбор за ревизија	Институција	Позиција	Дата на назначување
Светослав Молдовански	Прва Инвестициона Банка АД Софија	Член на Управен Одбор	24.03.2017
Јанко Караколев	Прва Инвестициона Банка АД Софија	Главен финансов директор и директор на дирекција за сметководство	24.03.2017
Милка Тодорова	Прва Инвестициона Банка АД, Софија	Директор-Банкарство на мало	01.12.2017
Владимир Стефановски - независен член	КСС Македонија	Финансов директор	24.03.2017
Гордана Ѓорѓиева-независен член - овластен ревизор	Друштво за ревизија Верифика ДОО Скопје	Ревизор	24.03.2017

Во 2017 година, Одборот за ревизија одржа седум седници заради разгледување и одлучување за одредени прашања од надлежноста на Одборот меѓу кои: разгледување на Извештајот за активностите на Внатрешната ревизија во 2016 година; Годишниот план за внатрешна ревизија за 2017 година; полугодишниот извештај за активностите на Внатрешната ревизија во 2017 година; предлог за избор на ново Друштво за ревизија на финансиските извештаи на Банката за период кој завршува на 31.12.2017 година; извештаите од ревизија на управување со ликвидносен, пазарен ризик; проблематични пласмани; извештајот за управување со ризик од концентрација на изложеност; извештај за процесот на утврдување на интерниот капитал; сопствените средства и адекватноста на капиталот, како и работењето на СКУП во овој домен; разгледување на информацијата од спроведено тестирање на алтернативната локација и планот за континуитет во работењето

на Банката; извештај од ревизијата на користењето услуги од надворешни лица; извештај од спроведената ревизија на трезорското работење и граѓанските сефови; извештајот од ревизијата на поставеноста и адекватноста на поставените ИТ контроли; извештајот на внатрешната ревизија за преземените активности за постапување според Акцискиот план доставен до НБРМ; извештај од ревизијата на кредитниот процес; извештајот за системот за спречување перење пари и финасирање на тероризам; извештај од спроведениот попис на трезорот; извештај од спроведено тестирање на алтернативната локација и планот за континуитет во работењето на Банката; извештаите на Одбор за управување со ризици; извештаите за трансакции со поврзани страни со Банката; извештаите од спроведени ревизии во 27 експозитури; извештајот од извршена ревизија на финансиските извештаи и работењето на Банката од страна на независниот ревизор Грант Торнтон Скопје за 2016 година и други извештаи од извршени ревизии на работењето на поодделни дирекции во Банката.

### ОДБОР ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Одборот за управување со ризици се состои од три члена.

Членовите на Одборот за управување со ризици се избираат од лицата со посебни права и одговорности кои се вработени во Банката. Еден од членовите на Управниот Одбор на Банката задолжително е член на Одборот за управување со ризици.

Член на Одбор за управување со ризици	Институција	Позиција	Дата на назначување
Владислав Хаџидинов	УНИБанка АД Скопје	Извршен директор, член на Управен Одбор, Главен директор за финансии	29.05.2016
Делчо Крстев	УНИБанка АД Скопје	Извршен директор, член на Управен Одбор, Главен директор за кредитирање	06.10.2008
Здравко Здравески	УНИБанка АД Скопје	Главен директор за ризици	25.12.2007

Во 2017 година, Одборот за управување со ризици одржа 58 седници (на кои беа следени и анализирани сите банкарски ризици и беа давани препораки за унапредување на системот за управување со ризиците во УНИБанка). Одборот за управување со ризици вршеше: оценка на степенот на ризичност и утврдување на прифатливо ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите од изложеност на банката на ризик; следење на прописите на Народна банка кои се однесуваат на управување со ризици и усогласеноста на банката со истите; анализа на ефектите од управување со ризиците врз перформансите на банката; оценка и следење на ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ризици; анализа на дневните показатели за ликвидносен и валутен ризик; анализа на правен, стратегиски, репутациски, каматен и ризик на земја; анализирање на извештаите за изложеноста на банката на ризик изработени од службите во банката кои вршат оценка на ризиците; разгледување на трансакции со поврзани лица со

Банката, анализа на извештајот за отстапки и изложености во дирекција кредитирање на мало и дирекција корпоративно кредитирање; разгледување и анализирање на портфолиото на банката и стрест тест; разгледување на процесот на интерно утврдување и оценка на потребната адекватност на капиталот; анализа на одлуките од одборот за управување со кредитен ризик; анализа на одлуките од одржаната седница на Комисија за управување со актива, пасива и ликвидност (ALCO); оценување на работата на членовите на Одборот за управување со ризици и разгледување на извештајот од извршена анализа на ризик на информативните средства и деловните процеси на Банката.

## УПРАВЕН ОДБОР

Управниот одбор на Банката ја претставува и застапува Банката и раководи со нејзиното работење.

Управниот одбор на Банката се состои од 3 (три) члена, од кои еден член е извршен директор - Претседател на Управен одбор, а другите членови се извршни директори - членови на Управен одбор.

Надзорниот одбор на Банката ги именува членовите на Управниот одбор, по претходна согласност од Народна банка.

Мандатот на членовите на Управниот одбор трае 5 години.

Членови на Управен одбор се:

Управен Одбор	Институција	Позиција	Дата на назначување	Податоци за членување во други органи на надзор	Надоместок кој го добиваат членовите на одборот за учество на седница
Коста Митровски	УНИБанка АД Скопје	Претседател на Управен одбор, Главен Извршен директор	18.09.2015 одлука од НО	Претседател на НО на Интернационален картичен систем АД Скопје,	
Делчо Крстев	УНИБанка АД Скопје	Извршен директор, член на Управен одбор, Главен директор за кредитирање	18.09.2015 одлука од НО		
Владислав Хаџидинов	УНИБанка АД Скопје	Извршен директор, член на Управен одбор, Главен директор за финансии	18.09.2015 одлука од НО		



Позначајни активности на Управниот одбор во 2017 се следните: одлучување за кредитни барања на предлог на Кредитниот одбор на Банката, за набавка на основни средства, за засновање на работни односи и распоредување на вработените согласно законските прописи; изготвување на план и буџет за 2018 година; разгледување на извештаите на Службата за внатрешна ревизија и Службата за контрола на усогласеност со прописи; покренување на иницијативи и предлози за унапредување на работењето на Банката; спроведување на одлуките на Собранието на Банката; усвојување на одлуки за измена на Тарифата на провизии и надоместоци на услуги на Банката како и одлуки за промени на каматните стапки на кредити и депозити, усвојување на план и одлуки за продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања и други активности во согласност со Законот и Статутот на Банката.

### **ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА**

Службата за внатрешна ревизија ги извршува своите активности во согласност со Законот за банки, Одлуката за корпоративно управување, останатата законска регулатива, интерните акти на Банката и Годишниот план за ревизија. Генерално, сите ревизии беа спроведени во согласност со Планот, исклучок е ревизијата на работењето на дирекција Маркетинг и реклама која е одложена и вклучена во Планот за 2018 година. Пет ревизии кои беа започнати во 2017 година, продолжија во 2018 година и сите се опфатени и во Планот за 2018 година. Беше спроведено и тестирање на алтернативната локација на Банката, а се извршија и две проверки по добиени дописи од НБРМ за доставени поплаки од клиенти на Банката. Исто така, спроведена е и редовна годишна внатрешна контрола согласно Правилникот и Законот за заштита на лични податоци.

Во текот на 2017 година Внатрешната ревизија ги изврши следните активности: комплетирање на започнатите ревизии во 2016 година (ревизија на процесот на наплата на лоши пласмани и ревизија на користењето услуги од надворешни лица); попис на трезорот и ревизија на трезорското работење и граѓанските сефови на Банката; ревизија на поставеноста и адекватноста на поставените ИТ контроли; ревизија на кредитниот процес - кредитирање на правни лица, точност на податоците кои се пријавуваат во Кредитен регистар и тестирање на Методологијата за оштетување; ревизија на функционалноста на процесот на спречување перење пари, почитувањето на одредбите од Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам и останатата регулатива во оваа област; тестирање на алтернативната локација на Банката и Планот за континуитет во работењето и внатрешната контрола на информацискиот систем и информатичката инфраструктура согласно Законот за заштита на лични податоци. Исто така, посетени се сите 31 експозитури и од нив ревизиите на 28 експозитури се комплетирани во 2017 година, а три ревизии продолжија и во 2018 година и истите се вклучени во Годишниот план за внатрешна ревизија за 2018 година. Започнати се и ревизиите на управувањето со оперативниот, ликвидносниот, пазарниот и валутниот ризик, како и ревизијата на платниот

промет со странство. Активностите во текот на 2017 година се опфатени во Извештајот за активностите на внатрешната ревизија во периодот 01.01-31.12.2017 година.

### КОНТРОЛА НА УСОГЛАСЕНОСТ СО ПРОПИСИ

Во текот на 2017 година, Службата за контрола на усогласеност со прописите спроведе активности и контроли на усогласеност.

За активностите и контролите информирани се Управниот одбор, Надзорниот одбор и соодветните дирекции преку месечните и полугодишни извештаи. За утврдените неусогласености се превземаат активности за усогласување од страна на надлежните дирекции/сектори/служби и се следи спроведувањето на истите.

Во 2017 година, Службата за контрола на усогласеноста со прописите, секојдневно го следеше објавувањето на нови законски и подзаконски решенија од страна на регулаторите. За донесените и објавени од страна на регулаторите законските и подзаконските решенија кои имаат влијание на работењето на банкарскиот сектор беа информирани соодветните дирекции и беа превземени потребните активности за усогласување.

Како позначајни новини или промени кои резултираа со потреба од усогласување на работењето на Банката, кои како процеси започнаа пред или во текот на 2017 година и кои се комплетирани или се во тек, ги издвојуваме следниве: Закон за именување и дополнување на Законот за банки (Службен Весник бр.190 од 17.10.2016); Одлука за методологија за утврдување на максималниот износ за распределба на резултатот од работењето (Службен Весник бр.26 од 03.03.2017); Одлука за методологија за управување со ризик на задолженост (Службен Весник бр.26 од 03.03.2017); Одлука за методологија за утврдување на максималниот износ за распределба на резултатот од работењето (Службен Весник бр.26 од 03.03.2017); Одлука за методологија за утврдување на стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложености во РМ (Службен Весник бр.26 од 03.03.2017); Одлуката за сметковниот (контниот) план за банките (Службен Весник бр.83 од 05.07.2017); Одлука за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен Весник бр.83 од 05.07.2017); Одлука за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Службен Весник бр.83 од 05.07.2017); Одлука за изменување и дополнување на одлуката за лимитите на изложеноста (Службен Весник бр.26 од 03.03.2017) и Одлука за изменување на одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања (Службен Весник бр.26 од 03.03.2017).

- Извршена контрола на:

- клиенти кои не поседуваат сметки во банката, а извршуваат трансакција преку општа уплатница еднаква или поголема од 60.000 мкд., од аспект на пополнета апликација за идентификација/ажурирање на клиент;
- анализа на странските коресподентски банки со седиште во и надвор од Европска Унија, од аспект на имплементирани барања за СППФТ, како на банката, така и на земјата во која банката работи;
- процесот на обезбедување, ажурирање, како и внес во систем на Апликација за воспоставување на деловен однос во експозитурите - front office и back office на ДМЕ, а во согласност со насоките дадени во Упатството за начин на употреба на Апликација за воспоставување деловен однос;
- утврдувањето на крајниот сопственик за селектиран примерок на правни лица од клиентската база на банката.

- Ажурирање на податоците на WEB страната на Банката.

- Учество во текот на имплементација на новите кредитни продукти во Банката, од аспект на контрола на усогласеност со законската регулатива.

- Учество во процесот на исклучување на примената на прилагодливите каматни стапки, како и во процесот на утврдување на променливата каматна стапка кај правните и физички лица.

- Оценка на ризикот на кој е изложена УНИБанка АД Скопје од аспект на перење пари и финансирање на тероризам. При анализата опфатени се повеќе аспекти: број и структурата на клиентите, продукти кои клиентите ги користат во Банката, типот на трансакции кои ги извршуваат во банката, дејности на клиентите и ниво на ризик согласно ризичното профилирање на клиентите.

- Согласно *Процедурата за следење и контрола на усогласеност со законски прописи* доставувани се прашалниците до дирекциите во Банката во чие работење треба да се имплементира одредена измена во законската регулатива со цел следење на процесот и фазите на имплементација, координација на имплементацијата на измената на референтната каматна стапка, согласно *Законот за облигациони односи*.

## НАДВОРЕШНА РЕВИЗИЈА

Изборот на друштвото за ревизија, кое врши ревизија на финансиските извештаи и работењето на Банката го спроведува Надзорниот одбор и Одборот за ревизија. При изборот на друштвото за ревизија се има во предвид друштвото за ревизија да работи во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија, Кодексот за етика на професионалните сметководители утврдени од страна на Меѓународната федерација на сметководители, со соодветниот пропис со кој се регулира содржината на ревизијата на работењето и на годишните финансиски извештаи на банката и со други прописи со кои се регулира работењето на друштвото за ревизија.

При изборот на друштвото за ревизија се почитува ограничувањето во регулативата за најмногу пет последователни ревизии од страна на исто друштво за ревизија кое врши ревизија на годишните финансиски извештаи при што се обезбедува периодична ротација на друштвото за ревизија.

## ПОДАТОЦИ ЗА ПОВРЗАНОСТ НА БАНКАТА И ПОВРЗАНОСТА НА ЛИЦАТА СО ПОСЕБНИ ПРАВА И ОДГОВОРНОСТИ ВО БАНКАТА

Согласно Одлуката за начинот на утврдување поврзани лица, како лица поврзани со банката се дефинирани следниве:

- подружница на банката и други лица со кои банката има блиски врски;
- акционери со квалификувано учество во банката и лицата поврзани со нив, како и одговорните лица на тие акционери - правни лица и
- лица со посебни права и одговорности во банката и лицата поврзани со нив.

Банката нема подружница, а податоците за поврзаноста на акционерите со квалификувано учество, како и лицата со посебни права и одговорности во Банката и лицата поврзани со нив се како што следат:

**Цеко Тодоров Минев**

*\* акционер со квалификувано учество и во следниве друштва:*

Прва Инвестициона Банка АД Софија

Прва Инвестициона Банка АД, Албанија

КаСис АД Скопје

**Ивајло Димитров Мутафчиев**

*\* акционер со квалификувано учество и во следниве друштва:*

Прва Инвестициона Банка АД Софија

Прва Инвестициона Банка АД, Албанија

КаСис АД Скопје

**Светослав Молдовански**

*\* членство во други одбори или лица со посебни права и одговорности во следниве друштва*

Прва Инвестициона Банка АД Софија

КаСис АД Скопје

**Николај Сергеевич Драгомирецки**

\* членство во други одбори или лица со посебни права и одговорности во следниве друштва

Прва Инвестициона Банка АД Албанија

Коста Митровски

\* членство во други одбори или лица со посебни права и одговорности во следниве друштва

КаСис АД Скопје

Во текот на 2017 година акционерите и лицата со посебни права и одговорности, по извршениот увид во списокот на акционери, лица со посебни права и одговорности и кредитокорисници, доставија изјави за поврзаност со лица со посебни права и одговорности, акционери и кредитокорисници на Банката во предвидениот рок, најдоцна до 31 јануари, согласно Одлуката за лимити на изложеност.

На редовна шестмесечна основа (јануари и јуни 2017 година) лицата со посебни права и одговорности доставија и изјави за постоење/непостоење на судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката согласно член 100 од Законот за Банки.

## КАЛЕНДАР НА ЗНАЧАЈНИ АКТИВНОСТИ

### Седници на Годишно собрание на акционери на УНИБанка во 2017 година

Датум	Настан
28.04.2017	Годишно собрание на акционери на УНИБанка
31.07.2017	Вонредно собрание на акционери на УНИБанка
16.10.2017	Вонредно собрание на акционери на УНИБанка

### Нова емисија на хартии од вредност на Банката

Во текот на 2017 година, УНИБанка АД не реализира емисија на сопствени хартии од вредност.

#### **НАГРАДУВАЊЕ НА ЧЛЕНОВИТЕ НА НАДЗОРЕН И УПРАВЕН ОДБОР**

Во текот на 2017 година, согласно овластувањата, одговорностите и ангажираноста на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за ревизија, Управниот одбор и на лицата со посебни права и одговорности беа исплатени плати, надоместоци на плата, персонален данок од доход, надомест за учество на седници и други издатоци во бруто износ од 62.953 илј. мкд.

#### **КОРУПЦИЈА**

Во текот на 2017 година, не е пријавен ниту еден случај на коруптивна или неетичка активност од страна на вработен, а согласно Политиката за пријавување на случаи на корупција и други незаконски и неетички активности од страна на вработените во УНИБанка АД Скопје.

## ЦЕЛИ ЗА 2018 ГОДИНА

Целта на УНИБанка во текот на 2018 година е да ја забрза растечката тенденција од претходната година.

Основниот акцент е ставен на вкупниот пораст на активата на банката од 22,1%, како и остварување на максимален профит во услови на поповолни макроекономски и политички движења и позитивни очекувања на банкарскиот и приватниот сектор за состојбата во економијата. Планирана е добивка по оданочување во износ од 4.820 илј. евра односно за 21,7% повисока во однос на 2017 година.

Планираната стратегија предвидува висок пораст на кредитното портфолио од 28,1%, кое ќе придонесе за 18% годишен пораст на приходите од камати. На страната на изворите за финансирање се потенцира финансирањето на активностите на банката преку зголемено прибирање на средства од финансиските институции кои се планира да остварат поголем годишен пораст од порастот на доминантните извори на финансирање на банка. Зголемувањето на финансискиот потенцијал на банка се планира да придонесе за зголемување на расходите за камати за 13% во однос на минатата година. Реализацијата на оваа стратегија ќе резултира со нето каматен приход повисок за 19% во однос на 2017 година.

Порастот на нето приходите од камати за 19%, нето приходите од провизии за 51% како и скромниот пораст на административните трошоци за 5% ќе овозможат остварување на оперативна добивка во износ од 6.684 илј. евра.

Поради избалансираниот пораст на кредитите и изворите на средства, коефициентот на ликвидност следната година се планира да се одржува на нивото околу 21%.

Планираниот годишен кредитен раст во услови на поволни согледувања и оценки на банката за профилот на ризик на кредитните барања, не се очекува да доведе до влошување на квалитетот на кредитното портфолио на банката, па така за крајот на 2018 година се планира стапката на резервираност на кредитното портфолио да изнесува 1,3%.

Во услови на зголемување на капиталните позиции на банката преку реинвестирање на добивката и издавање на нов субординиран инструмент, како и планиран пораст на активата пондерирана според ризиците, се очекува стапката на адекватност на капитал на крајот од 2018 година да изнесува 16,2%.