

Содржина:

[Биланс на успех](#)

[Извештај за сеопфатна добивка](#)

[Биланс на состојба](#)

[Извештај за промените во капиталот и резервите](#)

[Извештај за паричниот тек](#)

[Белешки кон финансиските извештаи](#)

напомена:

Белешката - „Вовед“ содржи листа на задолжителни обелоденувања, кои банката треба да ги образложи текстуално.

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат форма на обелоденување на квантитативните информации, во согласност со барањата на Меѓународните стандарди за финансиско известување („МСФИ“) и во согласност со барањата на Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст „Методологијата“), пропишана од Народната банка на Република Македонија.

За позначајните позиции/ставки во рамките на секоја одделна белешка, банката треба да даде текстуално кратко објаснение со цел да се постигне поголема разбирливост и транспарентност на финансиските извештаи.

Биланс на успех
за периодот од _____ до _____

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
Приходи од камата		
Расходи за камата		
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	
Приходи од провизии и надомести		
Расходи за провизии и надомести		
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	
Нето-приходи од тргување	8	
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	
Останати приходи од дејноста	11	
Удел во добивката на придружените друштва	24	
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето- основа	12	
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	
Трошоци за вработените	14	
Амортизација	15	
Останати расходи од дејноста	16	
Удел во загубата на придружените друштва	24	
Добивка/(загуба) пред оданочување		
Данок на добивка	17	
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		
Добивка/(загуба) за финансиската година		
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката		
неконтролираното учество		
Заработка по акција:	41	
основна заработка по акција (во денари)		
разводната заработка по акција (во денари)		

* само за консолидираните финансиски извештаи

Биланс на состојба**
на ден

Белешка	во илјади денари		
	тековна година ___.20__	претходна година ___.20__	претходна година*** 01.01.20__
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18		
Средства за тргување	19		
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20		
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21		
Кредити на и побарувања од банки	22.1		
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2		
Вложувања во хартии од вредност	23		
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24		
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1		
Останати побарувања	25		
Зложени средства	26		
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27		
Нематеријални средства	28		
Недвижности и опрема	29		
Одложени даночни средства	30.2		
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31		
Вкупна актива			
Обврски			
Обврски за тргување	32		
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33		
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21		
Депозити на банки	34.1		
Депозити на други комитенти	34.2		
Издадени должнички хартии од вредност	35		
Обврски по кредити	36		
Субординирани обврски	37		
Посебна резерва и резервирања	38		
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1		
Одложени даночни обврски	30.2		
Останати обврски	39		
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31		
Вкупно обврски			
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40		
Премии од акции			
Сопствени акции			
Други сопственички инструменти			
Ревалоризациски резерви			
Останати резерви			
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)			
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката			
Неконтролирано учество*			
Вкупно капитал и резерви			
Вкупно обврски и капитал и резерви			
Потенцијални обврски	42		
Потенцијални средства	42		

* само за консолидираните финансиски извештаи

** овој извештај е познат и како „Извештај за финансиската состојба“

*** оваа колона се пополнува само доколку банката: ретроактивно применува сметководствена политика, прави ретроактивна корекција на грешка или прави ретроактивна рекласификација на ставки од финансиските извештаи.

Извештај за помените во капиталот и резервите за периодот од

Запишан капитал	Капитал			Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припада на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Прмени од акции	Сопствени акции	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненадгледани ридојавувања	Резерва за заштита од ризици	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работство	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Одредбена за распределба на акционерите				
Во изјавата датум																	
На 1 јануари 2023 година (претходна година)																	
Копија на почетната состојба																	
На 1 јануари 2024 година (претходна година), поизмени																	
Соопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																	
Добивка/(загуба) за финансиската година																	
Останати добивки/(загуби) во периодот																	
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба должнички инструменти																	
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)																	
вредност (нето), префрлени во билансот на успех																	
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба																	
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба																	
сопственички инструменти																	
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)																	
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви																	
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризици од пазарните текови																	
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризици од нето-вложување во странско работство																	
Курси различни од вложување во странско работство																	
Обложени даноци (средства)обврски признаени во капиталот и резервите																	
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност																	
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во билансот на успех (наведете детално)																	
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите																	
Вкупно соопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																	
Издадени акции во текот на периодот																	
Издолжување за законска резерва																	
Издолжување за останати резерви																	
Дивиденди																	
Отпи на сопствени акции																	
Продадени сопствени акции																	
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)																	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите																	
На 31 декември 2023 (претходна година) / 1																	
јануари 2024 (тековна година)																	
Копија на почетната состојба																	
На 1 јануари 2024 година (тековна година), некоригирано																	
Соопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																	
Добивка/(загуба) за финансиската година																	
Останати добивки/(загуби) во периодот																	
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба должнички инструменти																	
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)																	
вредност (нето), префрлени во билансот на успех																	
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба																	
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба																	
сопственички инструменти																	
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)																	
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви																	
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризици од пазарните текови																	
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризици од нето-вложување во странско работство																	
Курси различни од вложување во странско работство																	
Обложени даноци (средства)обврски признаени во капиталот и резервите																	
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност																	
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во билансот на успех (наведете детално)																	
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите																	
Вкупно соопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																	
Издадени акции во текот на периодот																	
Издолжување за законска резерва																	
Издолжување за останати резерви																	
Дивиденди																	
Отпи на сопствени акции																	
Продадени сопствени акции																	
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)																	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите																	
На 31 декември 2024 (тековна година)																	

* само за консолидираните финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек
за периодот од _____ до _____

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		
Амортизацијата на:		
нематеријални средства		
недвижности и опрема		
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства		
продажба на недвижности и опрема		
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства		
продажба на недвижности и опрема		
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		
Приходи од камата		
Расходи за камата		
Нето-приходи од тргување		
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва ослободена исправка на вредноста и посебна резерва		
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување		
ослободени загуби поради оштетување		
Резервирања		
дополнителни резервирања		
ослободени резервирања		
Приходи од дивиденди		
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		
Останати корекции		
Наплатени камати		
Платени камати		
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива (Зголемување)/намалување на деловната актива:		
Средства за тргување		
Дериватни средства чувани за управување со ризик		
Кредити на и побарувања од банки		
Кредити на и побарувања од други комитенти		
Заложени средства		
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		
Задолжителна резерва во странска валута		
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		
Останати побарувања		
Одложени даночни средства		
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:		
Обврски за тргување		
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		
Депозити на банки		
Депозити на други комитенти		
Останати обврски		
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето (Платен)/поврат на данок на добивка		
Нето паричен тек од основната дејност		

Извештај за паричниот тек
за периодот од _____ до _____

Паричен тек од инвестициската дејност
(Вложувања во хартии од вредност)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва
(Набавка на нематеријални средства)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства
(Набавка на недвижности и опрема)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата
(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
Нето паричен тек од инвестициската дејност

Паричен тек од финансирањето
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)
Приливи од издадените должнички хартии од вредност
(Отплата на обврските по кредити)
Зголемување на обврските по кредити
(Отплата на издадените субординирани обврски)
Приливи од издадените субординирани обврски
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот
(Откуп на сопствени акции)
Продадени сопствени акции
(Платени дивиденди)
(Останати одливи од финансирањето)
Останати приливи од финансирањето
Нето паричен тек од финансирањето

Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти

Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____

* само за консолидираните финансиски извештаи

број на белешка **Белешка**

[Вовед](#)

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

2 Управување со ризици

- 2.1 [Кредитен ризик](#)
- 2.2 [Ризик на ликвидност](#)
- 2.3 [Пазарен ризик](#)
- 2.3.1 [Анализа на усогласеноста на каматните стапки](#)
- 2.3.2 [Валутен ризик](#)

3 Адекватност на капиталот

-

4 Известување според сегментите

-

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски

Биланс на успех

- 6 [Нето-приходи/\(расходи\) од камата](#)
- 7 [Нето-приходи/\(расходи\) од провизии и надомести](#)
- 8 [Нето-приходи од тргување](#)
- 9 [Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност](#)
- 10 [Нето-приходи/\(расходи\) од курсни разлики](#)
- 11 [Останати приходи од дејноста](#)
- 12 [Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа](#)
- 13 [Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа](#)
- 14 [Трошоци за вработените](#)
- 15 [Амортизација](#)
- 16 [Останати расходи од дејноста](#)
- 17 [Данок од добивка](#)

Биланс на состојба

Актива

- 18 [Парични средства и парични еквиваленти](#)
- 19 [Средства за тргување](#)
- 20 [Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање](#)
- 21 [Дериватни средства чувани за управување со ризик](#)
- 22.1 [Кредити на и побарувања од банки](#)
- 22.2 [Кредити на и побарувања од други комитенти](#)
- 23 [Вложувања во хартии од вредност](#)
- 24 [Вложувања во придружени друштва](#)
- 25 [Останати побарувања](#)
- 26 [Заложени средства](#)
- 27 [Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања](#)
- 28 [Нематеријални средства](#)
- 29 [Недвижности и опрема](#)
- 30 [Одложени даночни средства](#)
- 31 [Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување](#)

Обврски, капитал и резерви

- 32 [Обврски за тргување](#)
- 33 [Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање](#)
- 21 [Дериватни обврски чувани за управување со ризик](#)
- 34.1 [Депозити на банки](#)
- 34.2 [Депозити на други комитенти](#)
- 35 [Издадени должнички хартии од вредност](#)
- 36 [Обврски по кредити](#)
- 37 [Субординирани обврски](#)
- 38 [Посебна резерва и резервирања](#)
- 30 [Одложени даночни обврски](#)
- 39 [Останати обврски](#)
- 31 [Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување](#)
- 40 [Запишан капитал](#)

Други обелоденувања

- 41 [Заработка по акција](#)
- 42 [Потенцијални обврски и потенцијални средства](#)
- 43 [Работи во име и за сметка на трети лица](#)
- 44 [Трансакции со поврзаните страни](#)
- 45 [Наеми](#)
- 46 [Плаќања врз основа на акции](#)

Вовед

Оваа белешка ја претставува листата на задолжителни обелоденувања, кои банката треба да ги образложи текстуално.

а) Општи информации

Име на банката, согласно со Статутот на банката и со Судската регистрација на банката
Адреса на централата на банката
Позначајни активности кои банката ги извршува
Листа на подружници
Берза на која се котираат акциите на банката и кодот под кој се котира банката
Датум на одобрување за издавање на финансиските извештаи од Надзорниот одбор на банката

б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност (врз основа на кои стандарди се подготвени финансиските извештаи)
Дали финансиските извештаи претставуваат консолидирани или поединечни/неконсолидирани финансиски извештаи
Информациите во финансиските извештаи се прикажани во илјади македонски денари (МКД).
Известувачка и функционална валута на банката.

в) Значајни сметководствени политики

Треба да се опишат позначајните сметководствени политики, важечки за двата периода прикажани во финансиските извештаи.

г) Употреба на оценки и проценки

Опис на варијабилноста/несигурноста на сметководствените оценки
Опис на значјаните проценки при примената на сметководствените политики

д) Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки

Опис на промената и/или корекцијата
Име на соодветниот стандард и/или поглавје од Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и подготовка на финансиските извештаи, поради кој настанала промената
Позиција од финансиските извештаи во која се признаени ефектите од промената и/или корекцијата
Износ на корекцијата

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Опис на неусогласеностите со регулативата пропишана од Народната банка на Република Македонија за солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на банката, вложувањата на банката, ликвидноста на банката и отворената девизна позиција.

е) Обелоденувања за управување со ризиците

Вообичено банките се изложени на следните видови ризици:

*Кредитен ризик
Пазарни ризици (каматен ризик, валутен ризик и останати пазарни ризици)
Ризик на ликвидност
Адекватност на капиталот
Останати оперативни ризици*

За секој ризик одделно банката треба да ги обелодени следните квалитативни информации:

- природата и изложеноста на ризикот;

*- целите, политиките и процесите на банката за управување со ризикот и методите користени за мерење на ризикот; и
- секоја промена во претходните две точки во споредба со претходниот период.*

Квантитативните информации за секој ризик одделно се дадени во белешките 2.1, 2.2, 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3 и 3.

ж) Настани по датумот на билансот на состојба

Опис на сите значајни настани по датумот на билансот на состојба за кои не се врши корекција во финансиските извештаи

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

A Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

20 ____ (тековна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти
Средства за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни средства чувани за управување со ризик
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други комитенти
Вложувања во хартии од вредност
Останати побарувања
Вкупно финансиски средства

Финансиски обврски

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Депозити на банки
Депозити на други комитенти
Издадени должнички хартии од вредност
Обврски по кредити
Субординирани обврски и хибридни инструменти
Останати обврски
Вкупно финансиски обврски

во илјади денари

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		

20 ____ (претходна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти
Средства за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни средства чувани за управување со ризик
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други комитенти
Вложувања во хартии од вредност
Останати побарувања
Вкупно финансиски средства

Финансиски обврски

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Депозити на банки
Депозити на други комитенти
Издадени должнички хартии од вредност
Обврски по кредити
Субординирани обврски и хибридни инструменти
Останати обврски
Вкупно финансиски обврски

во илјади денари

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		

Види:

МСФИ 7.6, 7.8
поглавје 3.1 и 4.1 од методологијата

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

A.a. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски, согласно Методологијата пред 1 јануари 2018 година

2017 (претходна година)

во илјади денари

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти
Средства за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни средства чувани за управување со ризик
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други комитенти
Вложувања во хартии од вредност
- кои се мерат по објективна вредност
- кои се мерат по амортизирана набавна вредност
Останати побарувања

Вкупно финансиски средства

Финансиски обврски

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Депозити на банки
Депозити на други комитенти
Издадени должнички хартии од вредност
Обврски по кредити
Субординирани обврски и хибридни инструменти
Останати обврски

Вкупно финансиски обврски

	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	чувани до достасување	кредити и побарувања	расположливи за продажба	останати побарувања и обврски, по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Финансиски средства							
Финансиски обврски							
Вкупно финансиски средства							
Вкупно финансиски обврски							

Види:

МСФИ 7.6, 7.8

B. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски на 1 јануари 2018 година

B.1. Споредба на класификацијата и на крајната и почетната сметководствена вредност на финансиските средства и финансиските обврски на 31.12.2017 и на 1.1.2018

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти
Средства за тргување
- должнички хартии од вредност
- сопственички инструменти
- деривати за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
- должнички хартии од вредност
- сопственички инструменти
кредити на и побарувања од банки
кредити на и побарувања од други комитенти
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
- должнички хартии од вредност
- кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка
- кои се мерат по амортизирана набавна вредност
- сопственички инструменти
- кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка
Останати побарувања

Вкупно финансиски средства

Финансиски обврски

Обврски за тргување
- депозити на банки
- депозити на други комитенти
- издадени должнички хартии од вредност
- останати финансиски обврски
- деривати за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
- депозити на банки
- депозити на други комитенти
- издадени должнички хартии од вредност
- субординирани обврски
- останати финансиски обврски
Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Депозити на банки
Депозити на други комитенти
Издадени должнички хартии од вредност
Обврски по кредити
Субординирани обврски и хибридни инструменти
Останати обврски

Вкупно финансиски обврски

класификација (описно да се наведе категоријата на финансиски инструмент)	сметководствена вредност			
	претходна категорија (на 31.12.2017)	нова категорија (на 1.1.2018)	крајна сметководствена вредност на 31.12.2017	почетна сметководствена вредност на 1.1.2018
опис			во илјади денари	
Финансиски средства				
Финансиски обврски				
Вкупно финансиски средства				
Вкупно финансиски обврски				

Види:

МСФИ 7.42I

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

Б.2. Усогласување на крајната и почетната сметководствена вредност на финансиските средства и финансиските обврски на 31.12.2017г. и на 1.1.2018г.

во илјади денари	крајна сметководствена вредност на 31.12.2017	ефект од почетна примена на Методологијата на 1.1.2018г.	почетна сметководствена вредност на 1.1.2018
Финансиски средства			
по амортизирана набавна вредност			
Парични средства и парични еквиваленти			
Кредити на и побарувања од банки			
Кредити на и побарувања од други комитенти			
Вложувања во хартии од вредност			
<i>должнички инструменти</i>			
- прекласификувани од/во средства чувани до			
достасување			
- прекласификувани од/во средства расположливи за			
продажба			
- прекласификувани од/во средства за тргување			
Останати побарувања			
Вкупно финансиски средства по амортизирана			
набавна вредност			
по објективна вредност преку останата			
сеопфатна добивка			
Вложувања во хартии од вредност			
<i>должнички инструменти</i>			
- прекласификувани од/во средства чувани до			
достасување			
- прекласификувани од/во средства расположливи за			
продажба			
- прекласификувани од/во средства за тргување			
<i>сопственички инструменти</i>			
- прекласификувани од/во средства расположливи за			
продажба			
- прекласификувани од/во средства за тргување			
Вкупно финансиски средства по објективна			
вредност преку останата сеопфатна добивка			
по објективна вредност преку биланс на успех			
Средства за тргување			
<i>должнички инструменти</i>			
- прекласификувани од/во средства чувани до			
достасување			
- прекласификувани од/во средства расположливи за			
продажба			
- прекласификувани од/во средства за тргување			
<i>сопственички инструменти</i>			
- прекласификувани од/во средства расположливи за			
продажба			
- прекласификувани од/во средства за тргување			
<i>деривати за тргување</i>			
Финансиски средства по објективна вредност преку			
билансот на успех, определени како такви при			
почетното признавање			
Дериватни средства чувани за управување со ризик			
Вкупно финансиски средства по објективна			
вредност преку биланс на успех			
Вкупно финансиски средства			
Финансиски обврски			
по амортизирана набавна вредност			
Депозити на банки			
Депозити на други комитенти			
Издадени должнички хартии од вредност			
- прекласификувани од/во обврски за тргување			
- прекласификувани од/во обврски по ОВ преку БУ			
Обврски по кредити			
- прекласификувани од/во обврски за тргување			
- прекласификувани од/во обврски по ОВ преку БУ			
Субординирани обврски и хибридни инструменти			
- прекласификувани од/во обврски за тргување			
- прекласификувани од/во обврски по ОВ преку БУ			
Останати обврски			
Вкупно финансиски обврски по амортизирана			
набавна вредност			
по објективна вредност преку биланс на успех			
Обврски за тргување			
- прекласификувани од/во обврски по ОВ преку БУ			
- прекласификувани од/во обврски по амортизирана			
набавна вредност			
Финансиски обврски по објективна вредност преку			
билансот на успех, определени како такви при			
почетното признавање			
- прекласификувани од/во обврски за тргување			
- прекласификувани од/во обврски по амортизирана			
набавна вредност			
Дериватни обврски чувани за управување со ризик			
Вкупно финансиски обврски по објективна			
вредност преку биланс на успех			
Вкупно финансиски обврски			

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

2.1 Кредитен ризик

B Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2	претходна година 2	тековна година 2	претходна година 2	тековна година 2	претходна година 2	тековна година 2	претходна година 2	тековна година 2	претходна година 2	тековна година 2	претходна година 2	тековна година 2	претходна година 2	тековна година 2	претходна година 2	тековна година 2	претходна година 2
Нерезиденти																		
Земјоделство, шумарство и рибарство																		
Рударство и вадење на камен																		
Прехрамбена индустрија																		
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки																		
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија																		
Производство на метали, машини, алати и опрема																		
Останата преработувачка индустрија																		
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација																		
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината																		
Градежништво																		
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли																		
Транспорт и складирање																		
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна																		
Информации и комуникации																		
Финансиски дејности и дејности на осигурување																		
Дејности во врска со недвижен имот																		
Стучни, научни и технички дејности																		
Административни и помошни услужни дејности																		
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување																		
Образование																		
Дејности на здравствена и социјална заштита																		
Уметност, забава и рекреација																		
Други услужни дејности																		
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби																		
Дејности на екстериторијални организации и тела																		
Вкупно																		

напомена: При пополнувањето 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:

Дејност	Дејности кои се опфатени во секторот, според број на одделот од „Националната Класификација на Дејности Рев.2“
Земјоделство, шумарство и рибарство	01, 02, 03
Рударство и вадење на камен	05, 06, 07, 08, 09
Прехрамбена индустрија	10, 11
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	13, 14, 15
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	19, 20, 21, 22, 23,
Производство на метали, машини, алати и опрема	24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 33
Останата преработувачка индустрија	12, 16, 17, 18, 31, 32
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	35
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	36, 37, 38, 39
Градежништво	41, 42, 43
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	45, 46, 47
Транспорт и складирање	49, 50, 51, 52, 53
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	55, 56
Информации и комуникации	58, 59, 60, 61, 62, 63
Финансиски дејности и дејности на осигурување	64, 65, 66
Дејности во врска со недвижен имот	68
Стучни, научни и технички дејности	69, 70, 71, 72, 73, 74, 75
Административни и помошни услужни дејности	77, 78, 79, 80, 81, 82
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	84
Образование	85
Дејности на здравствена и социјална заштита	86, 87, 88
Уметност, забава и рекреација	90, 91, 92, 93
Други услужни дејности	94, 95, 96
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	97, 98
Дејности на екстериторијални организации и тела	99

Види:

МСФИ 7.36 - 38
поглавје 6.6 од методологијата

2.1 Кредитен ризик

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Географска локација																		
Република Македонија																		
Земји-членки на Европската унија																		
Европа (останато)																		
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)																		
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)																		

Вкупно																		

Види: МСФИ 7.36 - 38
поглавје 6.6 од методологијата

Д Анализа на кредитниот ризик на средствата кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех

во илјади денари	Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање								Вкупно	
	Должнички хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должнички хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти			
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност														
категија на ризик														
категија на ризик														
категија на ризик														
категија на ризик														
категија на ризик														
категија на ризик														
категија на ризик														
категија на ризик														
Вкупна сметководствена вредност														

Види: МСФИ 7.36
поглавје 6.6 од методологијата

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
20___ (тековна година)								
Финансиски средства								
Парични средства и парични еквиваленти								
Средства за тргување								
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање								
Дериватни средства чувани за управување со ризик								
Кредити на и побарувања од банки								
Кредити на и побарувања од други комитенти								
Вложувања во хартии од вредност								
Вложувања во придружени друштва								
Побарувања за данок на добивка (тековен)								
Останати побарувања								
Заложени средства								
Одложени даночни средства								
Вкупна финансиски средства								
Финансиски обврски								
Обврски за тргување								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање								
Дериватни обврски чувани за управување со ризик								
Депозити на банки								
Депозити на други комитенти								
Издадени должнички хартии од вредност								
Обврски по кредити								
Субординирани обврски								
Обврски за данок на добивка (тековен)								
Одложени даночни обврски								
Останати обврски								
Вкупно финансиски обврски								
Вонбилансни ставки								
Вонбилансна актива								
Вонбилансна пасива								
Рочна неусогласеност								

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
20__ (претходна година)								
Финансиски средства								
Парични средства и парични еквиваленти								
Средства за тргување								
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање								
Дериватни средства чувани за управување со ризик								
Кредити на и побарувања од банки								
Кредити на и побарувања од други комитенти								
Вложувања во хартии од вредност								
Вложувања во придружени друштва								
Побарувања за данок на добивка (тековен)								
Останати побарувања								
Заложени средства								
Одложени даночни средства								
Вкупна финансиски средства								
Финансиски обврски								
Обврски за тргување								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање								
Дериватни обврски чувани за управување со ризик								
Депозити на банки								
Депозити на други комитенти								
Издадени должнички хартии од вредност								
Обврски по кредити								
Субординирани обврски								
Обврски за данок на добивка (тековен)								
Одложени даночни обврски								
Останати обврски								
Вкупно финансиски обврски								
Вонбилансни ставки								
Вонбилансна актива								
Вонбилансна пасива								
Рочна неусогласеност								

Види:

МСФИ 7.39(а)

поглавје 6.6 од методологијата

2.3 Пазарен ризик

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

20___ (претходна година)

Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.____)

Ефекти од примена на сценарија:

Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)

Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)

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)

Добивка/Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
<i>во илјади денари</i>	<i>во илјади денари</i>	<i>во илјади денари</i>	<i>во %</i>

Види:

МСФИ 7.40, 7.41, МСС 32

поглавје 6.6 од методологијата

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 „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“ утврдува капитал потребен за покривање на пазарните ризици за портфолиото за тргување

	тековна година 2_____				претходна година 2_____			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	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)								
Вкупно								

Види:

МСФИ 7.40, 7.41, МСС 32
поглавје 6.6 од методологијата

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

напомена: Во оваа белешка банката треба да го прикаже извештајот „Образец ВПВ“ од „Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности“, 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).

Види:

МСФИ 7.40, 7.41, МСС 32
поглавје 6.6 од методологијата

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

<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 каматоносни средства / обврски
20__ (претходна година)								
Финансиски средства								
Парични средства и парични еквиваленти								
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање								
Кредити на и побарувања од банки								
Кредити на и побарувања од други комитенти								
Вложувања во хартии од вредност								
Останата неспомната каматочувствителна актива								
Вкупно каматочувствителни финансиски средства								
Финансиски обврски								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање								
Депозити на банки								
Депозити на други комитенти								
Издадени должнички хартии од вредност								
Обврски по кредити								
Субординирани обврски и хибридни инструменти								
Останати неспомнати каматочувствителни обврски								
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски								
Нето билансна позиција								
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции								
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции								
Нето вонбилансна позиција								
Вкупна нето-позиција								

Види:

МСФИ 7.40, 7.41, МСС 32
поглавје 6.6 од методологијата

3 Адекватност на капиталот

напомена: Банките треба да ги прикажат во оваа белешка „Образец СС“ и „Обрзец АК“ од „Упатството за спредување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“, 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), согласно важечката регулатива во соодветните периоди.

4 Известување според сегментите

во илјади денари	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
20__ (претходна година)										
Нето-приходи/(расходи) од камата										
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести										
Нето-приходи од тргување										
Нето-приходи од други финансиски инструменти										
евидентирани по објективната вредност										
Останати оперативни приходи										
Приходи реализирани помеѓу сегментите										
Вкупно приходи по сегмент										
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа										
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа										
Амортизација										
Трошоци за реструктурирање										
Трошоци за вложување во недвижности и опрема										
Останати расходи										
Вкупно расходи по сегмент										
Финансиски резултат по сегмент										
Данок од добивка										
Добивка/(загуба) за финансиската година										
Вкупна актива по сегмент										
Неалоцирана актива по сегмент										
Вкупна актива										
Вкупно обврски по сегмент										
Неалоцирани обврски по сегмент										
Вкупно обврски										

Види:

МСФИ 8.12, 8.23
поглавје 6.3 од методологијата

4 Известување според сегментите

Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
<i>во илјади денари</i>										
20__ (тековна година) (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)										
Клиент 1 приходи (расходи)										
Клиент 2 приходи (расходи)										
Клиент 3 приходи (расходи)										

Вкупно по сегмент										
20__ (претходна година) (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)										
Клиент 1 приходи (расходи)										
Клиент 2 приходи (расходи)										
Клиент 3 приходи (расходи)										

Вкупно по сегмент										

Види:
МСФИ 8.34
поглавје 6.3 од методологијата

4 Известување според сегментите

B Географски подрачја

	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)		Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
<i>во илјади денари</i>									
20__ (тековна година)									
Вкупни приходи									
Вкупна актива									
20__ (претходна година)									
Вкупни приходи									
Вкупна актива									

Види:

МСФИ 8.33
поглавје 6.3 од методологијата

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

A Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	тековна година 2		претходна година 2	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти				
Средства за тргување				
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				
Дериватни средства чувани за управување со ризик				
Кредити на и побарувања од банки				
Кредити на и побарувања од други комитенти				
Вложувања во хартии од вредност				
Вложувања во придружени друштва				
Побарувања за данок на добивка (тековен)				
Останати побарувања				
Заложени средства				
Одложени даночни средства				
Финансиски обврски				
Обврски за тргување				
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				
Дериватни обврски чувани за управување со ризик				
Депозити на банки				
Депозити на други комитенти				
Издадени должнички хартии од вредност				
Обврски по кредити				
Субординирани обврски				
Обврски за данок на добивка (тековен)				
Одложени даночни обврски				
Останати обврски				

Види:

МСФИ 7.25

поглавје 6.6 од методологијата

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 2_____ (тековна година)

Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување

19

Финансиски средства по објективна вредност

преку билансот на успех, определени како такви

при почетното признавање

20

Дериватни средства чувани за управување со

ризик

21

Вложувања во хартии од вредност, расположливи

за продажба

23.1

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување

32

Финансиски обврски по објективна вредност

преку билансот на успех, определени како такви

при почетното признавање

33

Дериватни обврски чувани за управување со

ризик

21

Вкупно

31 декември 2_____ (претходна година)

Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување

19

Финансиски средства по објективна вредност

преку билансот на успех, определени како такви

при почетното признавање

20

Дериватни средства чувани за управување со

ризик

21

Вложувања во хартии од вредност, расположливи

за продажба

23.1

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување

32

Финансиски обврски по објективна вредност

преку билансот на успех, определени како такви

при почетното признавање

33

Дериватни обврски чувани за управување со

ризик

21

Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
19				
20				
21				
23.1				
Вкупно				
32				
33				
21				
Вкупно				
19				
20				
21				
23.1				
Вкупно				
32				
33				
21				
Вкупно				

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

во илјади денари

Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
<p>Состојба на 1 јануари 2_____ (претходна година) Добивки/(загуби) признаени во: - Билансот на успех</p> <p>- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех</p> <p>Купувања на финансиски инструменти во периодот</p> <p>Продадени финансиски инструменти во периодот</p> <p>Издадени финансиски инструменти во периодот</p> <p>Платени финансиски инструменти во периодот</p> <p>Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3</p> <p>Прекласифицирани во кредити и побарувања</p>						
<p>Состојба на 31 декември 2_____ (претходна година) Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2_____ (претходна година)</p>						
<p>Состојба на 1 јануари 2_____ (тековна година) Добивки/(загуби) признаени во: - Билансот на успех</p> <p>- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех</p> <p>Купувања на финансиски инструменти во периодот</p> <p>Продадени финансиски инструменти во периодот</p> <p>Издадени финансиски инструменти во периодот</p> <p>Платени финансиски инструменти во периодот</p> <p>Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3</p> <p>Прекласифицирани во кредити и побарувања</p>						
<p>Состојба на 31 декември 2_____ (тековна година) Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2_____ (тековна година)</p>						

Види:
 МСФИ 13.72
 поглавје 6.6 од методологијата

6 Нето-приходи/(расходи) од камата**A Структура на приходите и расходите од камата според видот на финансиските инструменти**

	во илјади денари	
	тековна година 2	претходна година 2
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти		
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
Дериватни средства чувани за управување со ризик		
Кредити на и побарувања од банки		
Кредити на и побарувања од други комитенти		
Вложувања во хартии од вредност		
Останати побарувања (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)		
Наплатени претходно отпишани камати		
Вкупно приходи од камата		
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		
Депозити на банки		
Депозити на други комитенти		
Издадени должнички хартии од вредност		
Обврски по кредити		
Субординирани обврски		
Останати обврски		
Вкупно расходи за камата		
Нето-приходи/(расходи) од камата		

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

	во илјади денари	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва		
Држава		
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		
Банки		
Останати финансиски друштва (небанкарски)		
Домаќинства		
Нерезиденти		
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)		
Наплатени претходно отпишани камати		
Вкупно приходи од камата		
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва		
Држава		
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		
Банки		
Останати финансиски друштва (небанкарски)		
Домаќинства		
Нерезиденти		
Вкупно расходи за камата		
Нето-приходи/(расходи) од камата		

Види:

МСФИ 7.20(б), МСФИ 9
поглавје 5.1.4 од методологијата

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

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2_____	претходна година 2_____
<p>Приходи од провизии и надомести</p> <p>Кредитирање</p> <p>Платен промет во земјата со странство</p> <p>Акредитиви и гаранции</p> <p>Брокерско работење</p> <p>Управување со средствата</p> <p>Комисиски и доверителски активности</p> <p>Издавање хартии од вредност</p> <p>Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>	
<p>Вкупно приходи од провизии и надомести</p>	
<p>Расходи за провизии и надомести</p> <p>Кредитирање</p> <p>Платен промет во земјата со странство</p> <p>Акредитиви и гаранции</p> <p>Брокерско работење</p> <p>Управување со средствата</p> <p>Комисиски и доверителски активности</p> <p>Издавање на хартии од вредност</p> <p>Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>	
<p>Вкупно расходи за провизии и надомести</p>	
<p>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</p>	

7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести**Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва		
Држава		
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		
Банки		
Останати финансиски друштва (небанкарски)		
Домаќинства		
Нерезиденти		
Вкупно приходи од провизии и надомести		
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва		
Држава		
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		
Банки		
Останати финансиски друштва (небанкарски)		
Нерезиденти		
Вкупно расходи за провизии и надомести		
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести		

Види:

МСФИ 7.20(в)

поглавје 5.2.3 од методологијата

8 Нето-приходи од тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
<i>Средства за тргување</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 средствата за тргување		
Приходи од камата од средствата за тргување		
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Нето-приходи од тргување		

Види:

МСФИ 7.20(а)
поглавје 5.3.3 од методологијата

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година	претходна година
	2_____	2_____
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
<i>Финансиски обврски по објективната вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа</i>		
реализирана		
нереализирана		
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност		

Види:

МСФИ 7.20(а)

поглавје 5.4.3 од методологијата

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2 _____	претходна година 2 _____
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
останати курсни разлики, на нето-основа		
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики		

Види:

поглавје 5.5.2 од методологијата

11 Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба		
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба		
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва		
Капитална добивка од продажбата на: недвижности и опрема		
нематеријални средства		
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		
Приходи од кирии		
Приходи од добиени судски спорови		
Наплатени претходно отпишани побарувања		
Ослободување на резервирања за: 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)		

Вкупно останати приходи од дејноста		

Види:

поглавје 5.6.3 од методологијата

12 Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа

во илјади денари

20__ (тековна година)

Исправка на вредноста и посебна резерва

Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)

Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа

20__ (претходна година)

Исправка на вредноста и посебна резерва

Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)

Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа

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 исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансната изложеност	Вкупно

Види:

МСФИ 9
поглавје 5.7.4 од методологијата

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
20__ (тековна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)							
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа							
20__ (претходна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)							
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа							

* само за консолидираните финансиски извештаи

Види:

МСС 36.126
поглавје 5.8.3 од методологијата

14 Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
Краткорочни користи за вработените		
Плати		
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување		
Краткорочни платени отсуства		
Трошоци за привремено вработување		
Удел во добивката и награди		
Немонетарни користи		
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси		
Користи при пензионирањето		
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи		
Зголемување на обврската за други долгорочни користи		
Други користи при престанокот на вработувањето		
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)		

Вкупно трошоци за вработените		

Види:

MCC 1, MCC 24, MCC 19, MCC 26
поглавје 5.9.4 од методологијата

15 Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер		
Купен софтвер од надворешни добавувачи		
Други интерно развиени нематеријални средства		
Други нематеријални средства		
Вложувања во нематеријалните средства		
земени под закуп		
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти		
Транспортни средства		
Мебел и канцелариска опрема		
Останата опрема		
Други ставки на недвижностите и опремата		
Вложувања во недвижностите и опремата		
земени под закуп		
Вкупно амортизација		

Види:

МСС 16.73(е), МСС 38.118(е)
поглавје 5.10.4 од методологијата

16 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба		
Трошоци за лиценцирање на софтверот		
Премии за осигурување на депозитите		
Премии за осигурување на имотот и на вработените		
Материјали и услуги		
Административни и трошоци за маркетинг		
Останати даноци и придонеси		
Трошоци за кирии		
Трошоци за судски спорови		
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		
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)		

Вкупно останати расходи од дејноста		

Види:

поглавје 5.11.3 од методологијата

17 Данок на добивка

A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековиот данок на добивка за годината		
Корекции за претходни години		
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години		
Промени во сметководствени политики и грешки		
Останато		
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината		
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби		
Промени во даночната стапка		
Воведување нови даноци		
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години		
Останато		
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех		
Признаен во капиталот и резервите		
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех		
Признаен во капиталот и резервите		
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		

17 Данок на добивка

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2_____		претходна година 2_____	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето				
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка				
Ефект од различни даночни стапки во други земји				
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка				
Оданочен приход во странство				
Расходи непризнаени за даночни цели				
Даночно ослободени приходи				
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех				
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби				
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години				
Промени на одложениот данок				
Останато				
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка				
Просечна ефективна даночна стапка				

17 Данок на добивка

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

	тековна година 2_____			претходна година 2_____		
	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						
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови						
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење						
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење						
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех						
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех						
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех						

Види:

МСС 12.80, 12.81

МСС 1.90

поглавје 5.12.4 од методологијата

19 Средства за тргување

Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

	во илјади денари	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
Хартии од вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување		
Државни записи за тргување		
Останати инструменти на пазарот на пари		
Обврзници издадени од државата		
Корпоративни обврзници		
Останати должнички инструменти		
Котирани		
Некотирани		
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки		
Останати сопственички инструменти		
Котирани		
Некотирани		
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка		
Договори зависни од промената на курсот		
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност		
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9		
Кредити и побарувања		
Кредити на и побарувања од банки		
Кредити на и побарувања од други комитенти		
Вкупно средства за тргување		

Види

МСФИ 7.8(а)
поглавје 3.3 од методологијата

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи		
Државни записи		
Останати инструменти на пазарот на пари		
Обврзници издадени од државата		
Корпоративни обврзници		
Останати должнички инструменти		
Котирани		
Некотирани		
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки		
Останати сопственички инструменти		
Котирани		
Некотирани		
Кредити на и побарувања од банки		
Кредити на и побарувања од други комитенти		
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		

Види:

МСФИ 7.8(а)

поглавје 3.3.2 од методологијата

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2_____		претходна година 2_____	
дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
А Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик			
A.1 според видот на променливата			
Деривати чувани за управување со ризик			
Договори зависни од промената на каматната стапка			
Договори зависни од промената на курсот			
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност			
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9			
Вкупно деривати чувани за управување со ризик			
A.2 според видот на заштита од ризик			
Заштита од ризикот од објективната вредност			
Заштита од ризикот од паричните текови			
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење			
Вкупно деривати чувани за управување со ризик			
Б Вградени деривати			
Договори зависни од промената на каматната стапка			
Договори зависни од промената на курсот			
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност			
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9			
Вкупно вградени деривати			
Вкупно деривати чувани за управување со ризик			

Види:

МСФИ 7.22

поглавје 3.3.3 од методологијата

22 Кредити и побарувања
22.1 Кредити на и побарувања од банки

	во илјади денари			
	тековна година 2		претходна година 2	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
домашни банки				
странски банки				
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки				
странски банки				
Репо				
домашни банки				
странски банки				
Останати побарувања				
домашни банки				
странски банки				
Побарувања врз основа на камати				
Тековна достасаност				
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста				
(Исправка на вредноста)				
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста				

	тековна година 2				претходна година 2			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари								
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)								
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1								
- исправка на вредноста за Група 2								
- исправка на вредноста за Група 3								
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)								
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)								
Состојба на 31 декември								

во илјади денари

Види:

МСФИ 7.35X
поглавје 3.6.3 од методологијата

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

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

	во илјади денари			
	тековна година 2		претходна година 2	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница				
побарувања врз основа на камати				
Држава				
побарувања по главница				
побарувања врз основа на камати				
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница				
побарувања врз основа на камати				
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница				
побарувања врз основа на камати				
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити				
потрошувачки кредити				
автомобилски кредити				
хипотекарни кредити				
кредитни картички				
други кредити				
побарувања врз основа на камати				
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница				
побарувања врз основа на камати				
Тековна достасаност				
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)				
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста				

	тековна година 2				претходна година 2			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари								
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)								
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1								
- исправка на вредноста за Група 2								
- исправка на вредноста за Група 3								
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)								
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)								
Состојба на 31 декември								

Види: МСФИ 7.35X
поглавје 3.6.3 од методологијата

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

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

	во илјади денари	
	тековна година 2	претходна година 2
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување		
парични депозити (во депо и/или		
ограничени на сметки во банката)		
државни хартии од вредност		
државни безусловни гаранции		
банкарски гаранции		
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси		
за осигурување		
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од		
друштвата за осигурување)		
Гаранции од физички лица		
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)		
имот за вршење дејност		
Залог на подвижен имот		
Останати видови обезбедување		
Необезбедени		
Вкупно кредити на и побарувања од други		
комитенти намалени за исправката на		
вредноста		

Види:

МСФИ 7.38

поглавје 3.6.3 од методологијата

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

	во илјади денари	
	тековна година 2	претходна година 2
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи		
Државни записи		
Останати инструменти на пазарот на пари		
Обврзници издадени од државата		
Корпоративни обврзници		
Останати должнички инструменти		
Котирани		
Некотирани		
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки		
Останати сопственички инструменти		
Котирани		
Некотирани		
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба		

Банката ги оценува и мери очекуваните кредитни загуби за вложувањата во должнички хартии од вредност од оваа категорија. Исправката на вредноста за оваа категорија е прикажана во рамки на позицијата „Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба“.

	тековна година 2				претходна година 2			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари								
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)								
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1								
- исправка на вредноста за Група 2								
- исправка на вредноста за Група 3								
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)								
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)								
Состојба на 31 декември								

Види:

МСФИ 7.8, 7.20, МСФИ 7.35X
поглавје 3.5.3 од методологијата

23 Вложувања во хартии од вредност

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	во илјади денари	
	тековна година 2	претходна година 2
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи		
Државни записи		
Останати инструменти на пазарот на пари		
Обврзници издадени од државата		
Корпоративни обврзници		
Останати должнички инструменти		
Котирани		
Некотирани		
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста		
(Исправка на вредноста)		
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста		

	тековна година 2				претходна година 2			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари								
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)								
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1								
- исправка на вредноста за Група 2								
- исправка на вредноста за Група 3								
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)								
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)								
Состојба на 31 декември								

Види: МСФИ 7.8, 7.20, МСФИ 7.35X поглавје 3.4.3 од методологијата

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2____	претходна година 2____	тековна година 2____	претходна година 2____

B Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 20____					
претходна година 20____					

Види:

МСС 27.41(б), 27.42(б)

поглавје 3.7.3 од методологијата

26 Заложени средства

Должнички хартии од вредност
Сопственички инструменти
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други клиенти
Останати побарувања
Вкупно заложени средства

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2_____	претходна година 2_____

Види:

МСФИ 7.14

поглавје 3.8 од методологијата

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 20__ (претходна година) преземени во текот на годината (продадени во текот на годината) (пренос во сопствени средства)						
Состојба на 31 декември 20__ (претходна година)						
Состојба на 1 јануари 20__ (тековна година) преземени во текот на годината (продадени во текот на годината) (пренос во сопствени средства)						
Состојба на 31 декември 20__ (тековна година)						
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 20__ (претходна година) загуба поради оштетување во текот на годината (продадени во текот на годината) (пренос во сопствени средства)						
Состојба на 31 декември 20__ (претходна година)						
Состојба на 1 јануари 20__ (тековна година) загуба поради оштетување во текот на годината (продадени во текот на годината) (пренос во сопствени средства)						
Состојба на 31 декември 20__ (тековна година)						
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 20__ (претходна година)						
на 31 декември 20__ (претходна година)						
на 31 декември 20__ (тековна година)						

Види:

поглавје 3.9.4 од методологијата

28 Нематеријални средства

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 20__ (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

Состојба на 31 декември 20__ (претходна година)

Состојба на 1 јануари 20__ (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

Состојба на 31 декември 20__ (тековна година)

Амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 20__ (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 20__ (претходна година)

Состојба на 1 јануари 20__ (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 20__ (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 20__ (претходна година)

на 31 декември 20__ (претходна година)

на 31 декември 20__ (тековна година)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 20__ (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							
Состојба на 31 декември 20__ (претходна година)							
Состојба на 1 јануари 20__ (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							
Состојба на 31 декември 20__ (тековна година)							
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 20__ (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 20__ (претходна година)							
Состојба на 1 јануари 20__ (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 20__ (тековна година)							
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 20__ (претходна година)							
на 31 декември 20__ (претходна година)							
на 31 декември 20__ (тековна година)							

* само за консолидираните финансиски извештаи

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

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:

на 31 декември 20__ (претходна година)

на 31 декември 20__ (тековна година)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:						
на 31 декември 20__ (претходна година)						
на 31 декември 20__ (тековна година)						

Види:

МСС 38.118, МСС 36.126

поглавје 3.11.5 од методологијата

29 Недвижности и опрема

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во илјади денари</i>		Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност										
Состојба на 1 јануари 20__ (претходна година)										
зголемувања										
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 20__ (претходна година)										
Состојба на 1 јануари 20__ (тековна година)										
зголемувања										
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 20__ (тековна година)										
Амортизација и оштетување										
Состојба на 1 јануари 20__ (претходна година)										
амортизација за годината										
загуба поради оштетување во текот на годината										
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)										
(отуѓување и расходување)										
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)										
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба										
останати преноси										
Состојба на 31 декември 20__ (претходна година)										
Состојба на 1 јануари 20__ (тековна година)										
амортизација за годината										
загуба поради оштетување во текот на годината										
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)										
(отуѓување и расходување)										
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)										
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба										
останати преноси										
Состојба на 31 декември 20__ (тековна година)										
Сегашна сметководствена вредност										
на 1 јануари 20__ (претходна година)										
на 31 декември 20__ (претходна година)										
на 31 декември 20__ (тековна година)										

Б Сметководствена вредност на ставките на недвижностите и опремата кадешто постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

<i>во илјади денари</i>		Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:										
на 31 декември 20__ (претходна година)										
на 31 декември 20__ (тековна година)										

Види:

МСС 16.73, МСС 36.126

поглавје 3.10.5 од методологијата

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

Побарувања за данок на добивка (тековен)
Обврски за данок на добивка (тековен)

во илјади денари	
тековна година	претходна година
2	2

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

во илјади денари

Дериватни средства чувани за управување со ризик
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други комитенти
Вложувања во хартии од вредност
Нематеријални средства
Недвижности и опрема
Останати побарувања

Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Останати обврски
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити
Останато

Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех

Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба
Заштита од ризик од паричните текови

Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот

Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски

во илјади денари	тековна година 2			претходна година 2		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа

Б Непризнани одложени даночни средства

Даночни загуби
Даночни кредити

Вкупно непризнаени одложени даночни средства

во илјади денари	
тековна година	претходна година
2	2

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

В Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот 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>				
претходна година 20__				
Дериватни средства чувани за управување со ризик				
Кредити на и побарувања од банки				
Кредити на и побарувања од други комитенти				
Вложувања во хартии од вредност				
Нематеријални средства				
Недвижности и опрема				
Останати побарувања				
Дериватни обврски чувани за управување со ризик				
Останати обврски				
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити				
Останато				
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба				
Заштита од ризик од паричните текови				
Вкупно признаени одложени даночни средства / обврски				
тековна година 20__				
Дериватни средства чувани за управување со ризик				
Кредити на и побарувања од банки				
Кредити на и побарувања од други комитенти				
Вложувања во хартии од вредност				
Нематеријални средства				
Недвижности и опрема				
Останати побарувања				
Дериватни обврски чувани за управување со ризик				
Останати обврски				
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити				
Останато				
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба				
Заштита од ризик од паричните текови				
Вкупно признаени одложени даночни средства / обврски				

Види:

МСС 12.81
поглавја 3.12.4 и 4.8.4 од методологијата

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

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2_____	претходна година 2_____

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2_____	претходна година 2_____

В 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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2_____	претходна година 2_____

Види:

МСФИ 5.38, МСФИ 5.41
поглавје 3.14.3 од методологијата

32 Обврски за тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ		
Орочени депозити		
Останати депозити		
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ		
Орочени депозити		
Останати депозити		
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари		
Сертификати за депозит		
Издадени обврзници		
Останато		
<i>Останати финансиски обврски</i>		
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка		
Договори зависни од промената на курсот		
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност		
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9		
Вкупно обврски за тргување		

Види:

МСФИ 7.8

поглавје 4.2.1 од методологијата

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

	во илјади денари			
	тековна година 2_____		претходна година 2_____	
	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ				
Орочени депозити				
Останати депозити				
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ				
Орочени депозити				
Останати депозити				
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари				
Сертификати за депозит				
Издадени обврзници				
Останато				
<i>Субординирани обврски</i>				
<i>Останати финансиски обврски</i>				
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				

	во илјади денари	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
Движење на промените во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност		
Состојба на 1 јануари		
Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината (Трансфер во други резервни фондови)		
Состојба на 31 декември		

Види:

МСФИ 7.10

поглавје 4.2.3 од методологијата

34 Депозити
34.1 Депозити на банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2_____		претходна година 2_____	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
домашни банки				
странски банки				
Депозити по видување				
домашни банки				
странски банки				
Орочени депозити				
домашни банки				
странски банки				
Ограничени депозити				
домашни банки				
странски банки				
Останати депозити				
домашни банки				
странски банки				
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки				
странски банки				
Тековна достасаност				
Вкупно депозити на банки				

34 Депозити
34.2 Депозити на други комитенти

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2_____		претходна година 2_____	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки				
Депозити по видување				
Орочени депозити				
Ограничени депозити				
Останати депозити				
Обврски врз основа на камати за депозити				
Држава				
Тековни сметки				
Депозити по видување				
Орочени депозити				
Ограничени депозити				
Останати депозити				
Обврски врз основа на камати за депозити				
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки				
Депозити по видување				
Орочени депозити				
Ограничени депозити				
Останати депозити				
Обврски врз основа на камати за депозити				
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки				
Депозити по видување				
Орочени депозити				
Ограничени депозити				
Останати депозити				
Обврски врз основа на камати за депозити				
Домаќинства				
Тековни сметки				
Депозити по видување				
Орочени депозити				
Ограничени депозити				
Останати депозити				
Обврски врз основа на камати за депозити				
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки				
Депозити по видување				
Орочени депозити				
Ограничени депозити				
Останати депозити				
Обврски врз основа на камати за депозити				
Тековна достасаност				
Вкупно депозити на други комитенти				

Види:

 МСФИ 7.8
 поглавје 4.3.4 од методологијата

35 Издадени должнички хартии од вредност

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2	претходна година 2
Инструменти на пазарот на пари		
Сертификати за депозит		
Издадени обврзници		
Останато		
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност		
Вкупно издадени должнички хартии од вредност		

Види:

МСФИ 7.8

поглавје 4.4.4 од методологијата

36 Обврски по кредити

А Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на кредитодавателот

	во илјади денари			
	тековна година 2_____		претходна година 2_____	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
<i>нерезиденти</i>				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Држава				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити				
Обврски врз основа на камати				
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Држава				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Домаќинства				
Обврски по кредити				
Обврски врз основа на камати				
Тековна достасаност				
Вкупно обврски по кредити				

36 Обврски по кредити**Б Обврски по кредити според кредитодавателот**

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2_____		претходна година 2_____	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>			

<i>странски извори:</i>			

Тековна достасаност			
Вкупно обврски по кредити			

Види:

МСФИ 7.8

поглавје 4.5.4 од методологијата

37 Субординирани обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
<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</i> <i>должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно:)		

Обврски врз основа на камати		
Откупливи приоритетни акции		
Вкупно субординирани обврски		

Види:
МСФИ 7.8
поглавје 4.6.4 од методологијата

38 Посебна резерва и резервирања

во илјади денари

Состојба на 1 јануари 20__ (претходна година)
дополнителни резервирања во текот на годината
(искористени резервирања во текот на годината)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)

Состојба на 31 декември 20__ (претходна година)

Состојба на 1 јануари 20__ (тековна година)
дополнителни резервирања во текот на годината
(искористени резервирања во текот на годината)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)

Состојба на 31 декември 20__ (тековна година)

	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 20__ (претходна година) дополнителни резервирања во текот на годината (искористени резервирања во текот на годината) (ослободување на резервирањата во текот на годината)							
Состојба на 31 декември 20__ (претходна година)							
Состојба на 1 јануари 20__ (тековна година) дополнителни резервирања во текот на годината (искористени резервирања во текот на годината) (ослободување на резервирањата во текот на годината)							
Состојба на 31 декември 20__ (тековна година)							

Види:

МСС 37.84, 37.85
поглавје 4.7.4 од методологијата

39 Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2_____	претходна година 2_____
Обврски кон добавувачите		
Добиени аванси		
Обврски за провизиите и надоместите		
Пресметани трошоци		
Разграничени приходи од претходна година		
Краткорочни обврски кон вработените		
Краткорочни обврски за користите на вработените		
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)		

Вкупно останати обврски		

Види:

поглавје 4.9 од методологијата

40 Запишан капитал

Б Дивиденди

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

Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината

во илјади денари	
тековна година	претходна година
2_____	2_____

Дивиденда по обична акција
Дивиденда по приоритетна акција

во илјади денари	
тековна година	претходна година
2_____	2_____

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.

Објавени дивиденди по 31 декември

во илјади денари	
тековна година	претходна година
2_____	2_____

Дивиденда по обична акција
Дивиденда по приоритетна акција

во илјади денари	
тековна година	претходна година
2_____	2_____

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

	во илјади денари		во %	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2_____	2_____	2_____	2_____
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Вкупно				

Види:

МСС 1.76
поглавје 4.10.5 од методологијата

41 Заработка по акција

A Основна заработка по акција

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2_____	претходна година 2_____
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>	
Нето-добивка за годината	
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поодделно)	

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	

<i>број на акции</i>	
тековна година 2_____	претходна година 2_____
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>	
Издадени обични акции на 1 јануари	
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поодделно)	

Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	
Основна заработка по акција (во денари)	

41 Заработка по акција**Б Разводната заработка по акција**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2_____	претходна година 2_____
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)</i>	
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете поодделно)	

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

<i>број на акции</i>	
тековна година 2_____	претходна година 2_____
<i>Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)</i>	
Издадени обични акции на 1 јануари	
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)	

Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	
Разводната заработка по акција (во денари)	

Види:

МСС 33

поглавје 6.5 од методологијата

43 Работи во име и за сметка на трети лица

<i>во илјади денари</i>					
тековна година 2_____			претходна година 2_____		
средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица					
Депозити во денари					
Депозити во странска валута					
Кредити во денари					
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					
Вкупно					

44 Транскации со поврзаните страни

A Биланс на состојба

во илјади денари

Состојба на 31 декември 20____ (тековна година)

Средства

- Тековни сметки
- Средства за тргување
- Кредити и побарувања
 - хипотекарни кредити
 - потрошувачки кредити
 - побарувања по финансиски лизинг
 - побарувања по факторинг и форфетирање
 - останати кредити и побарувања
- Вложувања во хартиите од вредност
(Исправка на вредноста)
- Останати средства

Вкупно

Обврски

- Обврски за тргување
- Депозити
- Издадени хартии од вредност
- Обврски по кредити
- Субординирани обврски
- Останати обврски

Вкупно

Потенцијални обврски

- Издадени гаранции
- Издадени акредитиви
- Останати потенцијални обврски
(Посебна резерва)

Вкупно

Потенцијални средства

- Примени гаранции
- Останати потенцијални средства

Вкупно

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Средства						
Тековни сметки						
Средства за тргување						
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити						
потрошувачки кредити						
побарувања по финансиски лизинг						
побарувања по факторинг и форфетирање						
останати кредити и побарувања						
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)						
Останати средства						
Вкупно						
Обврски						
Обврски за тргување						
Депозити						
Издадени хартии од вредност						
Обврски по кредити						
Субординирани обврски						
Останати обврски						
Вкупно						
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции						
Издадени акредитиви						
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)						
Вкупно						
Потенцијални средства						
Примени гаранции						
Останати потенцијални средства						
Вкупно						

44 Трансакции со поврзаните страни

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

		Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
20__ (тековна година)	<i>во илјади денари</i>						
Приходи							
Приходи од камата							
Приходи од провизии и надомести							
Нето-приходи од тргување							
Приходи од дивиденда							
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства							
Останати приходи							
Трансфери помеѓу субјектите							
Вкупно							
Расходи							
Расходи за камата							
Расходи за провизии и надомести							
Нето-загуби од тргување							
Расходи за набавка на нетековните средства							
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа							
Останати расходи							
Трансфери помеѓу субјектите							
Вкупно							

44 Транскации со поврзаните страни

B Надомести на раководниот кадар на банката

Краткорочни користи за вработените
 Користи по престанокот на вработувањето
 Користи поради престанок на вработувањето
 Плаќања на вработените врз основа на акции,
 подмирени со сопственички инструменти
 Плаќања на вработените врз основа на акции,
 подмирени со парични средства
 Останато
Вкупно

<i>во илјади денари</i>	
тековна година	претходна
2	година 2

Види:

МСС 24.16, 24.17

поглавје 6.2 од методологијата

45 Наеми

A Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 20__ (тековна година) Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 20__ (претходна година) Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	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
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 20__ (тековна година) Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 20__ (претходна година) Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				

<i>во илјади денари</i>	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 20__ (тековна година)							
состојба на 31 декември 20__ (претходна година)							
Вкупно							

Види:

МСС 17.47, 17.56
поглавја 6.4.1.1 и 6.4.1.3 од методологијата

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
Состојба на 31 декември 20__ (тековна година)				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 20__ (претходна година)				
Вкупно				

во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 20__ (претходна година)							
зголемувања (отуѓување и расходување)							
останато							
Состојба на 31 декември 20__ (претходна година)							
Состојба на 1 јануари 20__ (тековна година)							
зголемувања (отуѓување и расходување)							
останато							
Состојба на 31 декември 20__ (тековна година)							
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 20__ (претходна година)							
амортизација за годината							
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)							
(отуѓување и расходување)							
останато							
Состојба на 31 декември 20__ (претходна година)							
Состојба на 1 јануари 20__ (тековна година)							
амортизација за годината							
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)							
(отуѓување и расходување)							
останато							
Состојба на 31 декември 20__ (тековна година)							
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 20__ (претходна година)							
на 31 декември 20__ (претходна година)							
на 31 декември 20__ (тековна година)							

45 Наеми

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми <i>во илјади денари</i>	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 20__ (тековна година)				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 20__ (претходна година)				
Вкупно				

Види:
 МСС 17.31, 17.35
 поглавја 6.4.1.2 и 6.4.1.4 од методологијата

46 Плаќања врз основа на акции

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

во илјади денари	
тековна година 2_____	претходна година 2_____

Состојба на 1 јануари

Промени во текот на годината:
 опции дадени на членовите на Надзорниот одбор
 опции дадени на членовите на Управниот одбор
 останати дадени опции
 форфетирани опции
 реализирани опции
 опции со истечен краен рок

Состојба на 31 декември

тековна година 2_____		претходна година 2_____	
број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции

Види:

МСФИ 2.45

поглавје 6.1 од методологијата