

Стопанска Банка а.д., Битола

**Финансиски извештаи
за годината завршена на
31 декември 2012**

Содржина

Извештај на независниот ревизор

Финансиски извештаи

Извештај за финансиската состојба	1
Извештај за сеопфатната добивка	2
Извештај за промените во капиталот	3
Извештај за паричниот тек	4
Белешки кон финансиските извештаи	5



КПМГ Македонија ДОО Скопје
Соравија Центар, Скопје, 7-ми кат
Ул. "Филип Втори Македонски" бр.3
1000 Скопје
Република Македонија

Телефон +389 (2) 3135 220
Факс +389 (2) 3111 811
Е-пошта kpmg@kpmg.com.mk
Портал www.kpmg.com.mk

Извештај на независниот ревизор до акционерите на Стопанска Банка а.д., Битола

Извештај за финансиските извештаи

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Стопанска Банка а.д., Битола ("Банката") кои се состојат од билансот на состојба на 31 декември 2012 година и извештаите за билансот на успех, промените во капиталот и резервите и паричниот тек за годината тогаш завршена и белешките, кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Банката е одговорно за изготвување и реално прикажување на овие финансиски извештаи во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување, како и за таква интерна контрола за која раководството смета дека е неопходна за изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално значајни грешки, било да се резултат на измама или ненамерно направени грешки.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да искажеме мнение за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Овие стандарди изискуваат да се придржуваме на релевантните етички стандарди и да ја планираме и да ја извршиме ревизијата со цел да се здобиеме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки.

Ревизијата вклучува спроведување на процедури за добивање на ревизорски докази за износите и образложенијата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од нашите проценки, вклучувајќи ги и проценките на ризиците за значајни грешки во финансиските извештаи како резултат на измама или ненамерно направени грешки. Во проценувањето на овие ризици, ги разгледавме соодветните интерни контроли воспоставени во Банката за изготвување и реално прикажување на финансиските извештаи со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и за да изразиме мнение за ефикасноста на интерните контроли воспоставени во Банката.

Ревизијата истотака вклучува осврт на користените сметководствени принципи и значајните проценки направени од раководството, како и оценка на адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи.

Ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добивме се достаточни и соодветни за да обезбедат основа за нашето квалификувано мнение.

Основа за квалификувано мнение

На 31 декември 2011 година во кредити на и побарувања од други комитенти беа содржани побарувања по кредити од два комитента во износ од МКД 169.703 илјади за кои Банката на 29 февруари 2012 година има издвоено дополнителна исправка на вредноста во износ од МКД 72.635 илјади, иако според наше мнение условите за издвојување на дополнителна исправка постоеле и на 31 декември 2011 година. Исто така, на 28 февруари 2011 година Банката издвои дополнителна исправка на вредноста во износ од МКД 335.188 илјади по кредити од други два комитенти во износ од МКД 675.563 илјади и покрај тоа што условите за издвојување на дополнителна исправка постоеле и на 31 декември 2010 година. Како резултат на ова нашето мнение за финансиските извештаи за 2011 година беше соодветно модификувано.

Доколку дополнителните исправки биле издвоени соодветно во 2011 и 2010 година, загубата за 2011 година ќе била помала за МКД 262.553 илјади, кредитите на и побарувањата од други комитенти ќе биле помали за МКД 72.635 илјади на 31 декември 2011 година, акумулираната загуба ќе била поголема за МКД 72.635 илјади на 31 декември 2011 година и акумулираната добивка ќе била помала за МКД 335.188 илјади на 1 јануари 2011 година.

Квалификувано мнение

Според наше мнение, освен за ефектот врз компаративните информации во финансиските извештаи за работите наведени во пасусот за основа за квалификувано мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиска состојба на Банката на 31 декември 2012 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзиниот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување.

КПМГ Македонија ДОО
26 април 2013 година
Скопје

КПМГ Македонија ДОО

Извештај за финансиската состојба
 на ден 31.12.2012

Актива

Парични средства и парични еквиваленти
 Кредити на и побарувања од банки
 Кредити на и побарувања од други комитенти
 Вложувања во хартии од вредност
 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања
 Нематеријални средства
 Недвижности и опрема
 Побарувања за данок на добивка (тековен)
 Останати побарувања
Вкупна актива

Обврски

Депозити на банките
 Депозити на други комитенти
 Обврски по кредити
 Посебна резерва и резервирања
 Тековни даночни обврски
 Останати обврски
Вкупно обврски

Капитал и резерви

Запишан капитал
 Премии од акции
 Останати резерви
 Задржана добивка
Вкупно капитал
Вкупно обврски, капитал и резерви

Потенцијални обврски
 Потенцијални средства

Белешка	во МКД илјади	
	2012	2011
13	2,780,003	2,777,613
14	61,707	339,730
15	2,692,075	2,716,787
16	627,141	65,812
17	881,769	667,936
18	10,870	14,187
19	290,499	179,195
	0	11
20	31,503	58,035
	7,375,567	6,819,307
21	22,933	487
22	5,309,067	4,814,712
23	920,904	759,346
24	19,807	20,929
	439	0
25	74,750	49,608
	6,347,900	5,645,082
26	1,172,931	1,172,931
	645	645
	649	253,763
	(146,558)	(253,114)
	1,027,667	1,174,225
	7,375,567	6,819,307
28	1,138,739	1,364,447
28		

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот Одбор на Банката на 24 април 2013 година и беа потпишани во негово име

Прв генерален директор
 Павле Цветановски



Втор генерален директор
 Наташа Несторовска

**Извештај за сеопфатна добивка
 за годината завршена на 31 декември**

Белешка	во МКД илјади	
	2012	2011
Приходи од камата	354,008	389,329
Расходи за камата	(141,678)	(154,592)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	212,330
Приходи од провизии и надомести	72,195	66,944
Расходи за провизии и надомести	(32,034)	(25,297)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	40,161
Нето приходи од тргување	5	
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	13,679	19,141
Останати приходи од дејноста	8	9,047
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	9	(151,234)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		(25,926)
Трошоци за вработените	10	(119,014)
Амортизација	18, 19	(23,466)
Останати расходи од дејноста	11	(113,251)
Добивка пред оданочување		(144,942)
Тековни даночни обврски		
Данок на добивка	12	(1,616)
Добивка за годината		(146,558)
Останата сеопфатна добивка		-
Вкупна сеопфатна добивка		(146,558)
Заработка по акција	27	
основна заработка по акција (во денари)		(375)
разводнета заработка по акција (во денари)		(375)

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

Извештај за промените во капиталот
за годината завршена на 31 декември

во МКД шќади	Задржана добивка							Вкупно
	Запишан капитал	Премии од акции	Законска резерва	Останата резерва	достапни за распределба	ограничени за распределба	Акумулирана загуба	
Состојба на 1 јануари 2011	1,172,931	645	206,763	47,027	15,589	207,984		1,650,912
Вкупна сеофатна добивка за периодот								
Добивка за годината	-	-					(476,498)	(476,498)
Останата сеофатна добивка, нето од данок на добивка	-	-						-
Вкупна сеофатна добивка за периодот	-	-	-	-	-	-	-	(476,498)
Трансакции со сопствениците, евидентирани директно во капиталот								
Придонеси од, и распределби на сопствениците					(189)			(189)
Исплатени дивиденди	-	-			(15,400)	15,400		-
Вкупно придонеси од, и распределби на сопствениците	-	-	-		(15,589)	15,400		(189)
Состојба на 31 декември 2011	1,172,931	645	206,763	47,027	-	223,384	(476,498)	1,174,225
Состојба на 1 јануари 2012	1,172,931	645	206,763	47,027	-	223,384	(476,498)	1,174,225
Вкупна сеофатна добивка за периодот								
Добивка за годината	-	-					(146,558)	(146,558)
Останата сеофатна добивка, нето од данок на добивка	-	-						-
Вкупна сеофатна добивка за периодот	-	-	-	-	-	-	-	(146,558)
Трансакции со сопствениците, евидентирани директно во капиталот								
Придонеси од, и распределби на сопствениците								
Исплатени дивиденди	-	-	(206,087)	(47,027)		(223,384)	476,498	-
Вкупно придонеси од, и распределби на сопствениците	-	-	(206,087)	(47,027)		(223,384)	476,498	-
На 31 декември 2012	1,172,931	645	649	-	-	-	(146,558)	1,027,667

Бележките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек
за годината завршена на 31 декември

Белешка	во МКД илјади	
	2012	2011
Паричен тек од основната дејност		
Добивка пред оданочувањето	(144,942)	(475,255)
Коригирана за:		
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	19 0	7,743
недвижности и опрема	18 23,465	16,102
Приходи од камата	(354,008)	(389,329)
Расходи за камата	141,678	154,592
Нето-приходи/(расходи) од камата	(5)	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	151,234	533,586
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	25,926	1,316
Посебна резерва	(1,122)	5,510
Нето приходи од камата		
Приходи од дивиденди	(2,681)	(2,317)
Наплатени камати	318,562	402,676
Платени камати	(155,542)	(161,611)
	2,565	93,013
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива <i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Кредити на и побарувања од банки	278,023	69,226
Кредити на и побарувања од други комитенти	(126,492)	680,097
Тековни даночни обврски		
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(213,833)	(314,254)
Задолжителна резерва во странска валута	51,384	(7,147)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи	0	(717)
Останати побарувања	26,543	(48,144)
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Депозити на банки	22,446	(253)
Депозити на други комитенти	494,354	97,020
Останати обврски	25,143	(8,941)
	560,133	559,900
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето (Платен)/поврат на данок на добивка	(1,166)	(620)
Нето паричен тек од основната дејност	558,967	559,280
Паричен тек од инвестициската дејност (Вложување во хартии од вредност)	(495,221)	(204,322)
Приливи од продажбата на хартии од вредност	0	202,136
(Набавка на нематеријални средства)	(7,733)	(1,060)
Приливи од продажбата на нематеријални средства	3,350	0
(Набавка на недвижности и опрема)	(127,069)	(9,533)
Останати приливи од инвестициската дејност	1,971	0
Нето паричен тек употребен во инвестициската дејност	(624,702)	(12,779)
Паричен тек од финансирање (Отплата на обврските по кредити)	(1,112)	(942,434)
Зголемување на обврските по кредити	161,558	697,246
(Платени дивиденди)		
Нето паричен тек од финансирање	160,446	(245,188)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	2	17
Нето зголемување/на паричните средства и паричните еквиваленти	97,016	301,330
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	2,531,721	2,230,391
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	2,628,737	2,531,721

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед

(а) Општи информации

Стопанска Банка а.д., Битола („Банката“) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е:

ул. „Добривоје Радосављевиќ“ бр. 21
7000 Битола
Република Македонија

Банката има големо овластување и ги извршува сите банкарски активности согласно законот за банки. Позначајни активности на Банката се одобрување кредити, примање депозити, обавување платен промет со странство и во земјата и посредување при обезбедувањето на девизни средства за нејзини комитенти.

Банката котира на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје, на слободниот пазар, со симбол СБТ и ИСИН КОД (МКСБТБ101013 – обични акции и МКСБТБ110014) – приоритетни акции).

Овие финансиски извештаи беа одобрени за издавање од Агенцијата за Супервизија на 24 април 2013.

(б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување (МСФИ), како што се објавени од Одборот за Меѓународни Сметководствени Стандарди (ОМСС).

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

- средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

Функционална и презентациона валута

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

Користење на проценки и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи во согласност со МСФИ изискува од менаџментот да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

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

Информации во врска со расудувањето направени од менаџментот и критичните проценки во примената на Сметководствените стандарди како што се усвоени во Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани во белешка 1 (г).

(в) Значајни сметководствени политики

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

(и) Трансакции во странска валута

Деловните промени во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според средниот курс важечки на денот на билансот на состојба. Печалбите и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почетокот на периодот, корегирани за ефективна камата и плаќања во текот на периодот, и амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот. Курсните разлики произлезени од превреднување се признаваат во останата сеопфатна добивка.

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалните курсеви важечки на 31 декември 2012 и 2011 година беа како што следи:

	2012 МКД	2011 МКД
1 ЕУР	61,50	61,51
1 УСД	46,65	47,53

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(ii) Камата

Приходот од камата и расходот од камата се признава во добивката или загубата според методот на ефективна камата. Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања и приливи во текот на очекуваниот век на финансиското средство или обврска (или каде што е соодветно, пократок период) до сегашната вредност на финансиското средство или обврска. Ефективната каматна стапка се утврдува при иницијалното признавање на финансиско средство или обврска и не се ревидира последователно. Кога ја пресметува на ефективната каматна стапка, Банката ги проценува идните парични текови земајќи ги во предвид сите договорни услови на финансискиот инструмент, но не и идните кредитни загуби.

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

Приходите и расходите од камати прикажани во извештајот за сеопфатна добивка вклучуваат:

- камати од финансиски средства и обврски по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата.

(iii) Провизии и надомести

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

Останатите приходи од надомести и провизии, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на Банката во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, гаранциите, акредитивите и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши. Кога обврска за кредитирање не се очекува да резултира со повлекување на кредит, провизијата за обврска за кредитирање се признава пропорционално во текот на периодот на траење на обврската.

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

(iv) Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога ќе биде утврдено правото да се прими плаќањето.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(v) *Расходи од наеми*

Плаќањата направени по основ на оперативен лизинг се признаваат во добивката или загубата по пропорционална метода во времетраењето на закупот. Стимулансите за наеми се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наем, за времетраење на договорот за наем.

(vi) *Данок на добивка*

Данокот на добивка се состои од тековен данок и се признава во добивката или загубата.

Согласно законската даночна регулатива, друштвата се обврзани да пресметуваат и уплатуваат данок на добивка на непризнаените расходи или на исплатени дивиденди и други распределби од добивка. Стапката на данокот на добивка изнесува 10% (2011:10%).

Данок на добивка на непризнаени расходи

Основа за пресметка на данокот на добивка претставува износот на непризнаени расходи утврдени со Законот за Данок на добивка, намален за износот на даночниот кредит и даночните ослободувања и олеснувања.

Данок на добивка на исплатени дивиденди и други распределби од добивката

Основа за пресметка на данокот на добивка претставува износот на исплатената дивиденда и другите распределби од добивката извршени во тековната година. Оданочувањето на дивидендите односно авансите на дивидендите кои се исплаќаат во пари, се врши на денот на којшто дивидендата се исплаќа.

(vii) *Финансиски средства и обврски*

(i) *Признавање*

Банката почетно ги признава кредитите и авансите, депозитите и обврските по кредити на денот кога тие се настанати по набавна вредност. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

(ii) *Депризнавање*

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

Банката ги депризнава финансиските обврски кога обврските определени во договорите се подмирени, откажани или истечени.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(iii) Нетирање

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

Приходите и расходите се презентираат на нето основа само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции.

(iv) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

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

(v) Принцип на мерење според објективна вредност

Објективна вредност е износот за кој средството може да биде разменето, или обврската подмирена, помеѓу запознаени, спремни странки во нормална, комерцијална трансакција на датумот на мерењето.

Кога е достапна, Банката ја мери објективната вредност на инструментот користејќи ја котираната цена на тој инструмент на активниот пазар. Пазарот се смета за активен доколку котираните цени се лесно и редовно достапни и претставуваат тековни и редовно настанати пазарни трансакции на нормална комерцијална основа.

Доколку пазарот за финансиски инструменти не е активен, Банката ја утврдува објективната вредност со користење на техники за вреднување. Техниките за вреднување вклучуваат користење на скорешни трансакции на нормална комерцијална основа помеѓу запознаени, спремни странки (доколку постојат), повикување на тековната објективна вредност на друг инструмент кој е суштински ист, анализа на дисконтираните парични текови и модели за определување на цените на опциите.

Најдобриот доказ за објективната вредност на финансиски инструмент при почетното признавање е цената на трансакцијата, т.е објективната вредност на дадениот или добиениот надоместок, освен доколку објективната вредност на тој инструмент е како резултат на споредба со други воочливи трансакции на тековниот пазар на истиот инструмент (т.е. без промени или прегрупирања) или врз основа на техники за вреднување чии варијабли вклучуваат само податоци од пазарот којшто се набљудува.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(v) Принцип на мерење според објективна вредност (продолжение)

Средствата се мерат според куповната цена, обврските се мерат според продажната цена.

(vi) Загуби поради оштетување

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

Банката анализира докази за оштетување за кредитите и побарувањата и хартиите од вредност на поединечна основа. Објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се оштетени може да вклучува доцнење или неисполнување на обврските на должникот, реструктуирање на кредитот од страна на Банката според услови кои Банката инаку не ги одобрува, индикации дека должникот или издавачот на хартиите од вредност банкротирале, исчезнување на активен пазар за хартиите од вредност, или други воочливи информации за група на средства како што се негативни промени во платежниот статус на должникот или издавачот на хартиите од вредност во групата, или економски услови кои соодветствуваат со неисполнување на обврските на групата.

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

Загубите поради оштетување се признаваат водобивката или загубата и се рефлектирани во сметката за исправка на вредноста на финансиски средства. Каматата на оштетените средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот.

Доколку во наредниот период износот на загубата поради оштетување се намали, загубата се анулира во добивката или загубата.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(vi) Загуби поради оштетување (продолжение)

Загубите поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба се признаваат со пренесување на кумулативната загуба која е признаена директно во главнината во билансот на успех. Кумулативната загуба која се пренесува од главнината во билансот на успех е разлика помеѓу набавната вредност, намалена за сите исправки на вредност претходно признаени во останата сеопфатна добивка.

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

(vii) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги сочинуваат паричните средства во благајна, депозити чувани во Народната Банка на Република Македонија („НБРМ”), депозити по видување кај банките, како и високоликвидните финансиски средства со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена на нивната објективна вредност.

Паричните средства и паричниот еквивалент се евидентираат по амортизирана набавна вредност во извештајот за финансиска состојба.

(viii) Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се недеривативни финансиски средства со фиксни или предвидливи плаќања кои не се котирали на активен пазар и кои Банката нема намера да ги продаде веднаш или во блиска иднина.

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(ix) Вложувања

Вложувањата почетно се искажуваат по нивната објективна вредност, во случај на хартии до вредност кои не се според објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, зголемена за директните трансакциони трошоци и последователно се мерат во зависност од нивната класификација.

Вложувања чувани до достасување

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

Средствата чувани-до- достасување се проценуваат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата. Продажба или рекласификација на значителен износ на средствата чувани-до- достасување далеку од нивниот период на достасување ќе предизвика рекласификација на сите средствата чувани-до- достасување како расположливи-за-продажба, а Банката нема да може да класификува вложувања како чувани-до- достасување во тековната и следните две години.

Вложувања расположливи за продажба

Вложувања расположливи-за-продажба се недеривативни средства кои се определени како расположливи-за-продажба или кои не се класификувани во некоја друга категорија на финансиско средство.

Инструментите расположливи-за-продажба вклучуваат сопственички инструменти.

Вложувањата расположливи за продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност, со исклучок за финансиските средства коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, коишто се мерат по набавна вредност намалена за исправката на вредност.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(ix) Вложувања (продолжение)

Вложувања расположливи за продажба (продолжение)

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

Останатите промени во објективната вредност се евидентираат во останатата сеопфатна добивка се додека вложувањата не се продадат или оштетат, при што кумулативните добивки или загуби од капиталот се признаваат во добивката или загубата.

(viii) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

Недвижностите и опремата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби од оштетување.

Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема.

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

(ii) Последователни издатоци

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

(iii) Амортизација

Амортизацијата на недвижностите и опремата се признава во добивката или загубата по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот употребен век на траење.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(viii) Недвижности и опрема (продолжение)

(iii) Амортизација (продолжение)

Годишните стапки на амортизација, според нивниот употребен век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	%
Градежни објекти	2,5
Опрема	10 -25

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

(ix) Нематеријални средства

(i) Мерење и признавање

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

(ii) Последователни издатоци

Последователни издатоци за нематеријалните средства се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска полезност вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати издатоци се признаваат во билансот на успех како трошоци како што настануваат.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот употребен век на траење.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот употребен век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	%
Софтвер	25
Лиценци	25

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(x) Средства земени под наем - наемател

Наеми со кој се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми. При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ од објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство.

Останатите наеми се оперативни наеми и изнајмените средства не се признаваат во билансот на состојба на Банката.

(xi) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

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

Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместувачкиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството.

Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува која што генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех.

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

Загубата поради оштетување на дадено средство се анулира доколку постои индикација дека загуба поради оштетување признаена за средството можеби веќе не постои и има промени во оценките користени за утврдување на надоместувачкиот износ.

Зголемената сметководствена вредност на дадено средство, како резултат на анулирање на загуба поради оштетување, не треба да ја надмине сметководствената вредност која би била определена (нето од амортизацијата) кога не би била признаена загуба поради оштетување на средството во претходните години.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xii) *Депозити и обврски по кредити*

Депозитите и обврските по кредити се извори на финансирање на Банката.

Банката ги класификува инструментите на капиталот како финансиски обврски или сопственички инструменти во согласност со природата на договорените услови на инструментот.

Депозитите и обврските по кредити почетно се искажуваат по нивната набавна вредност, којашто претставува објективна вредност на примениот надомест, зголемена за трансакциските трошоци, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со примена на методот на ефективна камата.

(xiii) *Резервирања*

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

Резервирање за неповолни договори се признава кога очекуваните користи од договорот за Банката се помали од неизбежните трошоци за исполнување на обврските според договорот. Резервирањето се утврдува по сегашната вредност од пониската вредност од очекуваните трошоци за откажување на договорот и сегашната вредност на очекуваните нето трошоци за продолжување на договорот. Пред да се утврди резервација, Банката признава загуба поради оштетување на средствата поврзани со договорот.

(xiv) *Користи за вработените*

(i) *Планови за дефинирани придонеси*

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на македонските закони. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси во плановите за дефинирани придонеси се признаваат како расход во добивката или загубата кога се пресметуваат.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xiv) Користи за вработените (продолжение)

(ii) Краткорочни користи за вработените

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

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

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

Согласно македонската законска регулатива Банката исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор.

(xv) Акционерски капитал

(i) Обични акции

Обичните акции се класификувани како капитал. Инкременталните трошоци директно поврзани со издавање на обични акции и опции на акции се признаваат како намалување од капиталот.

(ii) Откуп на сопствени акции

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

(iii) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xvi) *Заработка по акција*

Банката презентира основна и разводната заработка по акција за своите обични акции. Основната заработка по акција се пресметува со делење на добивката или загубата којашто им припаѓа на сопствениците на обични акции на Банката со пондерираниот просечен број на обични акции во оптек во текот на периодот. Разводнетата заработка по акција се пресметува со корегирање на добивката или загубата која припаѓа на имателите на обични акции и пондерираниот просечен број на акции во текот на периодот за ефектот на сите разводнети потенцијални обични акции.

(xvii) *Известување според сегменти*

Оперативен сегмент е компонента на Друштвото вклучена во деловни активности од кои може да заработува приходи и да прави расходи, вклучувајќи приходи и расходи поврзани со трансакции со било кои компоненти на Друштвото. Оперативните резултати на оперативните сегменти на Друштвото редовно се прегледуваат од страна на Управниот одбор на Друштвото со цел за донесување на одлуки во врска со алокација на ресурсите на сегментот и оценување на нивната успешност, и за кои се расположливи дискрециони финансиски информации.

(xviii) *Нови стандарди и толкувања кои сеуште не се применети*

Голем број на нови стандарди, измени на стандарди и интерпретации се применливи за периодите после 1 јануари 2012 година, но не се применети во изготвување на овие неконсолидирани финансиски извештаи. Ниеден од овие стандарди не се очекува да имаат значителен ефект на финансиските извештаи на Банката, освен МСФИ 9 - “*Финансиски инструменти*” кој станува задолжителен за финансиски извештаи на Банката за годината која завршува на 31 декември 2015 година и кој може да ја промени класификацијата и мерењето на финансиските средства. Банката не планира да го усвои овој стандард порано и затоа степенот на неговото влијание не е утврден.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(г) Употреба на оценки и проценки

Варијабилност/несигурност на сметководствените оценки

Исправка на вредноста за кредити и аванси

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

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

Менаџментот на Банката користи проценки кои се темелат на минатото искуство за оштетувањето на средствата што се подложни на кредитен ризик како и објективни податоци за средства со слични карактеристики во рамките на портфолиото при одредување на идните парични текови.

Исправка на вредноста на сопственички хартии од вредност расположиви за продажба

Банката утврдува дека постои загуба поради оштетување на сопственичките хартии од вредност расположиви за продажба доколку настанало значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност. Определувањето што се смета за значајно или пролонгирано бара расудување. Банката ги оценува покрај останатите фактори и нормалната променливост на цените на акциите. Исто така, загубата поради оштетување се смета за адекватна кога постојат индикации за влошување на финансиската состојба на издавачот, показателите на ниво на индустрија или сектор, промени во технологијата и паричните текови од оперативни и финасиски активности.

Определување на објективната вредност

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Критични сметководствени расудувања при примена на сметководствените политики на Банката

Значајаните сметководствени расудувања во примената на сметководствените политики се презентирани подолу:

Вреднување на финансиските инструменти

Банката ја мери објективната вредност со употреба на хиерархија на објективни вредности која ја одразува значајноста на влезните податоци кои се користат во мерењето:

Ниво 1: котираны пазарни цени (некорегирани) на активни пазари за идентични инструменти.

Ниво 2: техники за вреднување врз основа на влезни податоци кои се достапни за набљудување, директно (како на пр. цени), или индиректно (на пр. изведени од цени). Оваа категорија ги вклучува инструментите вреднувани со користење: котираны пазарни цени на активен пазар за слични инструменти, котираны пазарни цени за идентични или слични инструменти на пазари кои се смета дека се помалку активни, или останати техники за вреднување каде сите значајни влезни податоци се директно или индиректно расположливи од пазарите.

Ниво 3: техники за вреднување кои користат во голема мерка влезни податоци кои не може да се набљудуваат. Оваа категорија ги вклучува сите инструменти каде техниките за вреднување вклучуваат влезни податоци кои не се засноваат на податоци кои може да се набљудуваат и овие влезни податоци имаат значајно влијание при вреднувањето на инструментите.

Оваа категорија ги вклучува инструменти кои се вреднуваат врз основа на котираны цени за слични инструменти каде што значителни корекции или претпоставки се потребни за да се рефлектираат разлики помеѓу инструментите.

Анализата на финансиските инструменти мерени по објективна вредност на крајот на извештајниот период, според нивото на хиерархија на објективната вредност во која се категоризирани мерењата на објективната вредност е презентирана во белешка 5б.

Класификација на финансиските средства и обврски

Сметководствените политики на Банката овозможуваат финансиските средства и обврски при почетно признавање да бидат класификувани во одредени категории:

- При класификација на одредено средство како средство чувано-до-достасаност, Банката утврдила дека има и позитивна намера и можност да го чува до периодот на достасување, како што се бара во сметководствената политика 1(в)(vii)(ix).

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците

Вовед

Банката е изложена на следните ризици од употреба на финансиските инструменти:

- кредитен ризик
- ризик на ликвидност
- пазарни ризици.

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

Рамка на управување со ризици

Надзорниот Одбор (“Одбор”) има целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на политиката за управување со ризикот. Одборот има формирано Кредитен Одбор и Одбор за управување со ризици, кои се одговорни за развој и следење на политиките за управување со ризик на Банката во нивните одделни области.

Политиките за управување со ризик на Банката се воспоставени за да ги идентификуваат и анализираат ризиците со кои се соочува Банката, за поставување на соодветни лимити и контроли за ризиците, и да ги следи ризиците и усогласеност со лимитите.

Политиките и системите за управување со ризик редовно се следат и анализираат дали ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги. Банката, преку обуки и процедури и политики за управување, има за цел да создаде конструктивна контролна средина, каде сите вработени ќе ги разберат своите улоги и задолженија.

Одборот за ревизија на Банката е одговорен за следење на усогласеноста со политиките и процедурите за управување со ризици, и за следење на адекватноста на политиката за управување со ризик во релација со ризиците со кои се соочува Банката. Одборот за ревизија во извршувањето на овие функции е потпомогнат од страна на внатрешната ревизија. Внатрешната ревизија врши редовни и периодични ревизии на контролите и процедурите за управување со ризик, и овие резултати се презентираат до Одборот за ревизија.

2.1 Кредитен ризик

Кредитен ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиент или договорна странка од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски, и воглавно произлегува од дадените кредити и аванси на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Со цел управување со ризик Банката ги зема во предвид и ги разгледува збирно сите елементи од изложеноста на кредитниот ризик (како индивидуалниот ризик на неисполнување на обврските на должникот, ризик на земја и ризик на одделен сектор).

Управување со кредитниот ризик

Надзорниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на кредитниот одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до 10% од сопствените средства на Банката. Сите кредитни изложености над 10% од сопствените средства на Банката ги одобрува Надзорниот Одбор. Одделните сектори за кредитирање на Банката (Служба за кредитирање, Служба за станбени и потрошувачки кредити и Служба за позадинска работа на кредитирањето) и Службата за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, вклучувајќи:

- *Изготвување на кредитни политики* вклучувајќи ги барањата за покриеноста на изложеноста со обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.
- *Контрола и проценка на кредитниот ризик.* Секторите за кредитирање ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити.
- *Следење на концентрацијата на изложеноста* по географски и индустриски сегменти (за кредити и аванси), и по издавач, оценка од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања).
- *Класификација на кредитната изложеност на Банката* според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Системот за класификација се користи при одредување дали загуба за оштетување е потребна.
- *Следење на усогласеноста* со утврдените лимити, вклучувајќи ги тие за индустрии, ризик на земјата и типови производи. Редовно се доставуваат извештаи за кредитната изложеност, класификацијата и посебната резерва до одборот за ризик и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.

Секторите за кредитирање се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие се одговорни и за квалитетот на кредитното портфолио, како и за надгледување и контрола на сите кредитни ризици.

Внатрешната ревизија врши редовни контроли на работењето на секторите за кредитирање.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести претход		Останати побарувања		Вонбилансна изложеност		Вкупно	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	на година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<i>во МКД илјади</i>														
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва														
<i>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста на поединечна основа</i>	3.790.658	3.705.527	92.653	16.447	7.436	121.626	4.059	4.363	41.698	32.338	401.110	535.322	4.337.615	4.415.622
категија на ризик А	2.128.500	2.057.903	17.157	16.447	7.436	121.626	2.099	2.495	3.836	3.886	388.225	515.532	2.547.253	2.717.888
категија на ризик Б	171.816	208.665	75.496	0	0	0	66	39	7	1	347	4.319	247.732	213.024
категија на ризик В	129.169	283.995	0	0	0	0	288	193	1.325	722	238	3.028	131.020	287.939
категија на ризик Г	312.981	245.917	0	0	0	0	81	759	3.064	0	0	1	316.126	246.677
категија на ризик Д	1.048.191	909.046	0	0	0	0	1.526	877	33.466	27.728	12.300	12.443	1.095.484	950.094
(Исправка на вредноста на поединечна основа)	(1.299.567)	(1.164.035)	(10.429)	(329)	(149)	(2.433)	(1.681)	(1.357)	(35.577)	(27.990)	(19.807)	(20.929)	(1.367.209)	(1.217.073)
<i>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста на поединечна основа</i>	2.491.092	2.541.492	82.225	16.118	7.287	119.193	2.379	3.005	6.121	4.348	381.304	514.393	2.970.406	3.198.549

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства чувани до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансна изложеност		Вкупно		
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
<i>во МКД илјади</i>																			
II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																			
Достасани побарувања																			
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста																			
до 30 дена	0	0	769	905	0	0	0	0	50.000	0	54	61	2	2	0	0	50.824	968	
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	0	0	769	905	0	0	0	0	50.000	0	54	61	2	2	0	0	50.824	968	
Недостасани побарувања	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
останати побарувања	61.707	339.730	210.781	181.682	0	0	544.916	49.694	1.984.018	1.870.730	0	0	17.993	47.165	9.417	111.506	2.828.832	2.600.507	
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	61.707	339.730	210.781	181.682	0	0	544.916	49.694	1.984.018	1.870.730	0	0	17.993	47.165	9.417	111.506	2.828.832	2.600.507	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебна вредност	61.707	339.730	4.002.208	3.888.114	92.653	16.447	544.916	49.694	2.041.453	1.992.356	4.113	4.423	59.693	79.504	410.528	646.828	7.217.271	7.017.097	
(Вкупна исправка на вредноста)	0	0	(1.299.567)	(1.164.035)	(10.429)	(329)	0	0	(149)	(2.433)	(1.681)	(1.357)	(35.577)	(27.990)	(19.807)	(20.929)	(1.367.209)	(1.217.073)	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебна вредност	61.707	339.730	2.702.642	2.724.079	82.225	16.118	544.916	49.694	2.041.305	1.989.924	2.432	3.066	24.115	51.514	390.721	625.899	5.850.062	5.800.024	

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Оштетени кредити и хартии од вредност

Оштетени кредити и хартии од вредност се такви кредити и хартии од вредност за кои што Банката одредила дека постои веројатност дека нема да биде во можност да наплати дел или целиот износ на главница или камата согласно договорните услови на кредитот / договорите за хартии од вредност. Овие кредити се класификувани од А до Д ризична категорија според интерниот систем за кредитно рангирање на Банката.

Достасани, но не оштетени кредити

Кредити и хартии од вредност кај кои договорната камата и главница се достасани, но Банката верува дека не е соодветно да се пресмета загуба поради оштетување, поради износот на расположливото обезбедувањето со првокласни инструменти согласно Одлуката.

Исправка на вредноста

Банката пресметува исправка на вредноста која претставува проценка на настанатите загуби поради оштетување во кредитното портфолио. Главни компоненти на оваа исправка на вредноста е специфичната исправка на вредноста која се однесува на индивидуално значајните изложености, и групната исправка на вредноста за групи на хомогени средства за загуби кои се настанати, но не се идентификувани кај кредитите кои се предмет на подинечна оценка за оштетување.

Политика на отпис

Банката отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и поврзаната исправка на вредноста) кога Надзорниот Одбор ќе одреди дека кредитот / хартиите од вредност се ненаплативи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како што се настанување на значајни промени во финансиската положба на должникот / издавачот на хартиите од вредност, дека должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализацијата на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност. Банката истотака, врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредноста) откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите.

Банката има обезбедување за кредитите и авансите на клиенти во форма на хипотека, залог на подвижен предмет, залог на хартии од вредност, паричен депозит, залог на акции, гаранции, административни забрани и согласности, други регистрирани залози и гаранции. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување. Генерално, Банката не зема обезбедување за пласмани во банки. Банката не зема обезбедување за хартиите од вредност, и нема такво обезбедување на 31 декември 2012 или 2011 година.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Политика на отпис (продолжение)

Концентрацијата по локација за кредити и аванси се мери според локацијата на должникот. Концентрацијата по локација за вложувања се мери според локацијата на издавачот на хартиите од вредност.

Белешки кон финансиските извештаи
2. Управување со ризиците (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
Б Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита на кредитниот ризик

	Кредити на и побарувања од други коминтенти		Останати побарувања		Вонбилансна изложеност		Вкупно	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
<i>Во МКД илјади</i>	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<i>Вредности на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на поединечна основа</i>								
Првокласни инструменти за обезбедување								
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	242.214	226.229	7.130	3.999	9.987	7.424	259.331	237.652
банкарски гаранции	6.413	7.413	0	0	0	0	6.413	7.413
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)								
Залог на недвижен имот	1.468.638	969.605	9.816	16.836	40.709	44.532	1.519.162	1.030.972
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	6.380.212	4.940.543	72.133	55.166	367.803	286.663	6.820.147	5.282.372
имот за вршење дејност	888.697	710.282	44	40.714	334	31.781	889.075	782.777
Залог на подвижен имот	3.189.841	2.278.071	24.834	2.440	197.178	339.099	3.411.853	2.619.610
Останати видови на обезбедување	12.176.014	9.132.142	113.956	119.155	616.011	709.499	12.905.981	9.960.796
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на поединечна основа	242.214	226.229	7.130	3.999	9.987	7.424	259.331	237.652

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквивалент		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансна изложеност		Вкупно		
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
<i>in thousand MKD</i>																			
Индустриска гранка																			
Нерезиденти	0		4,823	4,906	0		0		1,288,563	1,037,291	0		0		0		1,293,386	1,042,197	
Земјоделство, шумарство и рибарство	0		0	74,218	0		0		0		0	777	0	0	0	11,663	0	86,658	
Рударство и вадење на камен	0		0	12,010	0		0		0		0	3	0	0	0	985	0	12,998	
Прехранбена индустрија	0		0	520,870	0		0		0		0	190	480	375	0	123,226	480	644,661	
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	0		0	38,236	0		0		0		0	35	53	0	0	10,309	53	48,579	
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	0		87,136	104,381	0		0		0		770	8	0	1,805	10,444	33,360	98,350	139,554	
Производство на метали, машини, алати и опрема	0		30,442	104,409	0		0		0		14	488	0	0	0	35,558	30,456	140,455	
Останата преработувачка индустрија	0		541,703	400,000	0		0		0		99	509	1,569	38	29,407	9,038	572,778	409,585	
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	0		0	0	0		0		0		0	26	0	0	0	0	0	26	
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	0		86,231	30,287	0		0		0		21	11	0	0	5,085	10,378	91,337	40,677	
Градежништво	0		318,709	476,769	0		0		0		281	29	0	0	4,031	9,541	323,020	486,340	
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила, мотоцикли	0		317,220	311,316	0		0		0		161	358	668	2	201,239	223,131	519,288	534,807	
Транспорт и складирање	0		44,254	61,585	0		0		0		26	33	0	0	7,272	100,146	51,552	161,764	
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	0		14,897	7,749	0		0		0		10	9	0	0	0	0	14,907	7,758	
Информации и комуникации	0		87,567	35,872	0		0		0		256	194	0	0	7,205	2,923	95,029	38,989	
Финансиски дејности и дејности на осигурување	61,707	339,730	0	3,813	16,814	16,118	0		752,742	952,633	2	3	2,678	1,074	990	990	834,933	1,314,361	
Дејности во врска со недвижен имот	0		7,142	3,987	0		0		0		0	3	0	0	57,257	0	64,399	3,990	
Стручни, научни и технички дејности	0		313,823	3,237	0		0		0		582	9	0	6	11,664	353	326,070	3,604	
Административни и помошни услужни дејности	0		62,470	26,149	0		0		0		33	59	0	0	5,809	9,969	68,311	36,177	
Јавна управа и одбрана; задолжителна социјално осигурување	0		0	0	0		544,916	49,694	0		1	5	17,995	47,167	0	0	562,912	96,866	
Образование	0		323	0	0		0		0		0	5	0	0	0	60	323	65	
Дејности на здравствена и социјална заштита	0		1,271	2,302	0		0		0		3	2	0	0	0	0	1,275	2,304	
Уметност, забава и рекреација	0		4,028	10,778	0		0		0		2	121	0	0	0	0	4,030	10,899	
Други услужни дејности	0		57,133	812	0		0		0		24	4	0	0	269	0	57,426	816	
Физички лица	0		723,468	490,393	65,410		0		0		145	184	673	1,047	50,050	44,271	839,745	535,895	
Вкупно	61,707	339,730	2,702,642	2,724,079	82,225	16,118	544,916	49,694	2,041,305	1,989,924	2,432	3,066	24,115	51,514	390,721	625,889	5,850,062	5,800,	

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В Концентрација на кредитниот ризик по индустриски гранки и по географска локација (продолжение)

Во МКД илјади	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и паричен еквивалент		Побарувања за провизии и надомести		Вонбилансна изложеност		Останати побарувања		Вкупно		
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
Географска локација																			
Република Македонија	0	423	2,697,818	2,719,173	82,225	16,118	544,916	49,694	752,742	952,633	2,432	3,066	24,115	51,114	390,721	625,899	4,494,969	4,418,098	
Земји-членки на Европската унија	61,707	339,307	4,823	4,906	0	-	0	-	1,069,644	749,049	0	-	0	-	0	0	1,136,174	1,093,684	
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	0	-	0	-	0	-	0	-	218,919	288,243	0	-	0	-	0	0	218,919	288,243	
Вкупно	61,707	339,730	2,702,642	2,724,079	82,225	16,118	544,916	49,694	2,041,305	1,989,924	2,432	3,066	24,115	51,514	390,721	625,899	5,850,062	5,800,024	

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност

Ризикот на ликвидност е ризик дека Банката ќе западне во потешкотии во исполнување на своите финансиски обврски кои се подмируваат со парични средства или друго финансиско средство.

Управување со ризик на ликвидност

Банката при управување со ликвидноста води сметка, колку што е можно подолгорочно, секогаш да има доволно ликвидни средства за исполнување на обврските кога ќе достасаат, под нормални и невообичаени услови, без да настанат неприфатливи загуби или штета врз репутацијата на Банката.

Секторот за средства, ликвидност и плаќања добива информации од другите сектори во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од проектираните идни операции. Секторот за средства, ликвидност и плаќања одржува портфолио на краткорочни ликвидни средства, воглавно составени од краткорочни ликвидни хартии од вредност, со цел да се обезбеди соодветна ликвидност на Банката.

Дневната ликвидност и пазарните услови редовно се следат. Сите политики и процедури за ликвидноста се предмет на разгледување и одобрување од Одборор за управување со ризици. Дневните извештаи за ликвидност ја покриваат ликвидносниот позиција на Банката. Извештаите за ликвидност, се доставуваат до НБРМ на месечна основа.

Изложеност на ризик на ликвидност

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжение)

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

<i>во МКД илјади</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
2012 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,780,152	-	-	-	-	-	2,780,152
Кредити на и побарувања од банки	207	61,500	-	-	-	-	61,707
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,656,290	272,270	588,242	400,495	692,586	392,325	4,002,208
Вложувања во хартии од вредност	-	198,492	439,077	-	-	-	637,569
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	0
Останати побарувања	68,752	-	-	-	-	-	68,752
Вкупно финансиски средства	4,505,401	532,262	1,027,319	400,495	692,586	392,325	7,550,388
Финансиски обврски							
Депозити на банки	22,933	-	-	-	-	-	22,933
Депозити на други комитенти	2,814,032	819,254	1,183,506	414,712	69,823	7,737	5,309,065
Обврски по кредити	717,684	897	30,198	27,791	35,108	109,226	920,904
Данок на добивка	439	-	-	-	-	-	439
Останати обврски	74,751	-	-	-	-	-	74,751
Вкупно финансиски обврски	3,629,839	820,151	1,213,704	446,396	104,931	116,963	6,328,092
Вонбилансни средства	129,150	-	-	-	-	-	129,150
Вонбилансни обврски	(471,122)	228,901	344,407	24,571	-	-	126,757
Рочна неусогласеност	875,562	(287,889)	(186,385)	(45,901)	587,655	275,362	1,218,404

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжение)

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

<i>во МКД илјади</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
2011 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,534,873	-	-	245,173	-	-	2,780,046
Кредити на и побарувања од банки	4,752	334,978	-	-	-	-	339,730
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,586,334	294,963	940,511	373,964	574,101	329,583	4,099,456
Вложувања во хартии од вредност	16,447	49,694	-	-	-	-	66,141
Побарувања за данок на добивка (тековен)	11	-	-	-	-	-	11
Останати побарувања	82,960	-	4,421	-	-	-	87,381
Вкупно финансиски средства	4,225,377	679,635	944,932	619,137	574,101	329,583	7,372,765
Финансиски обврски							
Депозити на банки	487	-	-	-	-	-	487
Депозити на други комитенти	2,504,530	896,478	987,967	203,030	219,269	3,438	4,814,712
Обврски по кредити	123,425	53,244	74,913	243,276	198,328	66,160	759,346
Останати обврски	49,608	-	-	-	-	-	49,608
Вкупно финансиски обврски	2,678,050	949,722	1,062,880	446,306	417,597	69,598	5,624,153
Рочна неусогласеност	1,547,327	(270,087)	(117,948)	172,831	156,504	259,985	1,748,612

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжение)

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

Претходната табела ги прикажува недисконтираните бруто парични текови на финансиските обврски и непризнаените обврски за кредитирање на Банката на основа на нивниот најран договорен рок на достасување. Паричните текови кои што Банката очекува да настанат се разликуваат од договорените. На пример, депозитите по видување се очекува да останат стабилни, а не да се повлечат во рок од еден месец.

2.3 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промена во кредитната способност на должникот / издавачот на хартии од вредност) ќе влијаат на приходот на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1. Изложеност на каматен ризик - портфолиото кое не се чува за тргување (продолжение)

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

	Добивка / Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризичи	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2012				
Износ пред анализи на чувствителност / стрес-тестови (со состојба на 31.12.2012 година)	(146.558)	1.027.667	4.639.690	21.59%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	(111.938)	1.062.287	5.459.457	18.34%
Сценарио 2: Денарот апрецира за 30% во однос на сите други валути	(181.178)	993.097	3.819.924	25.46%
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)				
Сценарио 1: Вложување на квалитетот на кредитите со валутна компонента кон клиенти со неусогласена девизна позиција, како резултат на депрецијација на денарот за 30 % во однос на сите други валути и тоа пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за по 10%.	(124.593)	1.049.632	5.459.457	18.71%
Сценарио 2: Вложување на квалитетот на кредитите со валутна компонента кон клиенти со неусогласена девизна позиција, како резултат на депрецијација на денарот за 30 % во однос на сите други валути и тоа пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за по 30%.	(149.903)	1.024.322	5.459.457	18.26%
Сценарио 3: Вложување на квалитетот на кредитите со валутна компонента кон клиенти со неусогласена девизна позиција, како резултат на депрецијација на денарот за 30 % во однос на сите други валути и тоа пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за по 50%.	(175.214)	999.011	5.459.457	17.81%

Стрес сценарија се направени според “средства пондерирани според ризик”, која се разликува од конечната верзија испратени до Народната Банка.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1. Изложеност на каматен ризик - портфолиото кое не се чува за тргување (продолжение)

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

	Добивка / Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2011				
Износ пред анализи на чувствителност / стрес-тестови (со состојба на 31.12.2011 година)	(476.498)	1.174.225	4.145.764	27.08%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	(419.346)	1.231.378	5.003.947	23.45%
Сценарио 2: Денарот апрецира за 30% во однос на сите други валути	(533.650)	1.117.074	3.287.581	32.65%
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)				
Сценарио 1: Вложување на квалитетот на кредитите со валутна компонента кон клиенти со неусогласена девизна позиција, како резултат на депрецијација на денарот за 30 % во однос на сите други валути и тоа пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за по 10%.	(526.199)	1.223.927	5.003.947	23.31%
Сценарио 2: Вложување на квалитетот на кредитите со валутна компонента кон клиенти со неусогласена девизна позиција, како резултат на депрецијација на денарот за 30 % во однос на сите други валути и тоа пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за по 30%.	(511.296)	1.209.024	5.003.947	23.02%
Сценарио 3: Вложување на квалитетот на кредитите со валутна компонента кон клиенти со неусогласена девизна позиција, како резултат на депрецијација на денарот за 30 % во однос на сите други валути и тоа пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за по 50%.	(496.393)	1.194.121	5.003.947	22.74%

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

2012 (тековна година)

Во 000 денари

	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	Нето пондерирана позиција за валута 807 (фкс + вкс + пкс)	807	(4.061)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута 978 (фкс + вкс + пкс)	978	(2.790)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута кл978 (фкс + вкс + пкс)	кл978	3.390
1.4	Нето пондерирана позиција за валута остан (фкс + вкс + пкс)	останато	(553)
2	Вкупна пондерирана вредност - промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности (1.1+1.2+...)		(4.014)
3	Сопствени средства		1.032.925
4	Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)		(0.39)

2011 (претходна година)

во 000 денари

	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3.00
1.1	Нето пондерирана позиција за валута 807 (фкс + вкс + пкс)	807	20.032
1.2	Нето пондерирана позиција за валута 978 (фкс + вкс + пкс)	978	5.044
1.3	нето пондерирана позиција за валута кл978 (фкс + вкс + пкс)	кл978	15.180
1.4	Нето пондерирана позиција за валута остан (фкс + вкс + пкс)	останато	(1.006)
2	Вкупна пондерирана вредност - промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности (1.1+1.2+...)		39.250
3	Сопствени средства		1.174.226
4	Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)		3.34

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик

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

	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
2012 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,309,092	544,916	-	-	-	-	2,854,008
Кредити на и побарувања од банки	-	61,500	-	-	-	-	61,500
Кредити на и побарувања од други комитенти	127,021	1,887,512	138,892	89,214	128,545	123,932	2,495,116
Вложувања во хартии од вредност	544,916	-	-	-	-	-	544,916
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-
	2,981,029	2,493,928	138,892	89,214	128,545	123,932	5,955,540
Финансиски обврски							
Депозити на банки	22,933	-	-	-	-	-	22,933
Депозити на други комитенти	2,798,248	2,245,658	59,173	197,000	-	-	5,300,079
Субкордонираны обврски и хибридни инструменти	408,711	3,228	193,390	87,718	102,512	123,195	918,754
Вкупно финансиски обврски	3,229,892	2,248,886	252,563	284,718	102,512	123,195	6,241,766
Нето билансна позиција	-248,863	245,042	(113,671)	(195,504)	26,033	737	(286,226)
Вкупна нето позиција	(248,863)	245,042	(113,671)	(195,504)	26,033	737	(286,226)

	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
2011 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,601,988	-	-	-	-	-	2,601,988
Кредити на и побарувања од банки	-	334,978	-	-	-	-	334,978
Кредити на и побарувања од други комитенти	104,709	292,721	994,011	315,238	490,922	313,064	2,510,665
Вложувања во хартии од вредност	-	49,694	-	-	-	-	49,694
Останати побарувања	2,706,697	677,393	994,011	315,238	490,922	313,064	5,497,325
Финансиски обврски							
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	2,490,598	947,663	1,289,689	3,300	78,411	-	4,809,661
Обврски по кредити	132,946	2,380	244,091	153,504	107,176	116,480	756,577
Вкупно финансиски обврски	2,623,543	950,044	1,533,780	156,804	185,587	116,480	5,566,238
Нето билансна позиција	83,154	(272,651)	(539,769)	158,434	305,335	196,584	(68,913)
Вкупна нето позиција	83,154	(272,651)	(539,769)	158,434	305,335	196,584	(68,913)

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.2 Валутен ризик

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Валутен ризик претставува тековен или иден ризик по добивката и капиталот на банката кој произлегува од неповолни движења на девизните курсеви. Валутниот ризик може да се подели на: 1) Трансакциски ризик кој се однесува на влијанието на негативните движења на девизните курсеви кај конкретни девизни трансакции (изложеност при тргување на девизи); 2) Ризик од конверзија (претворање) кој се однесува на променливоста на сметководствените вредности што произлегува од варијациите во девизните курсеви кои се користат при претворање на сметководствените вредности номинирани во странски валути во домашна валута; и 3) Економски девизен ризик кој се однесува на промените на конкурентската сила на Банката или на нејзините субјекти на странските пазари како резултат на големи промени на девизните курсеви.

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

Банката има воспоставено Политика за управување со валутниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани целите и принципите на управување со валутниот ризик, ограничувањата на изложеност на банката на валутен ризик, лимитите на изложеност на банката на валутен ризик (врз основа на законската регулатива и интерни лимити), како и надлежностите и овластувањата во врска со активностите и управувањето со валутниот ризик.

2.4. Оперативен ризик

Оперативен ризик е ризик од загуба поради несоодветни или слаби интерни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи на банката, како и надворешни настани.

Банката има воспоставено Политика за управување со оперативниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани видовите на изложеност на Банката на оперативен ризик, основните цели на политиката, прифатливото ниво на оперативен ризик, генералните насоки при управување со ризикот, информативниот систем, план за непрекинатоство на работењето и план за вонредни услови, како и улогата на внатрешната ревизија во оценката на управувањето со оперативниот ризик на Банката.

За целите на пресметката на адекватноста на капиталот, Банката користи пристап на базичен индикатор во одредувањето на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.2 Валутен ризик (продолжение)

<i>Во МКД илјади</i>	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2012(тековна година)					
Финансиски средства					
Парични средства и парични еквиваленти					
Кредити на и побарувања од банки	1,249,194	896,452	257,283	377,074	2,780,003
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	61,707	-	-	61,707
Вложувања во хартии од вредност	1,571,443	1,115,808	4,823	-	2,692,075
Побарувања за данок на добивка (тековен)	627,141	-	-	-	627,141
Останати побарувања	28,830	2,477	195	-	31,503
Вкупно монетарни средства	3,476,608	2,076,444	262,301	377,074	6,192,428
Финансиски обврски					
Депозити на банки	22,877	2	-	54	22,933
Депозити на други комитенти	3,202,992	1,466,929	263,864	375,282	5,309,067
Обврски по кредити	410,373	510,531	-	-	920,904
Обврски од данок на добивка(тековни)	439	-	-	-	439
Останати обврски	74,249	501	-	-	74,751
Вкупно монетарни обврски	3,710,930	1,977,962	263,864	375,336	6,328,092
Нето позиција	(234,321)	98,482	(1,563)	1,738	(135,665)

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.2 Валутен ризик (продолжение)

<i>Во МКД илјади</i>	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2011 (претходна година)					
Финансиски средства					
Парични средства и парични еквиваленти	1,337,422	996,194	290,427	153,570	2,777,613
Кредити на и побарувања од банки	-	154,114	-	185,616	339,730
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,707,105	1,004,683	4,906	94	2,716,787
Вложувања во хартии од вредност	65,812	-	-	-	65,812
Побарувања за данок на добивка (тековен)	11	-	-	-	11
Останати побарувања	56,854	1,077	85	19	58,035
Вкупно монетарни средства	3,167,204	2,156,068	295,418	339,299	5,957,989
Финансиски обврски					
Депозити на банки	-	347	-	139	487
Депозити на други комитенти	2,792,770	1,469,286	250,941	301,715	4,814,712
Обврски по кредити	112,424	646,922	-	-	759,346
Останати обврски	49,398	210	-	-	49,608
Вкупно монетарни обврски	2,954,592	2,116,765	250,941	301,855	5,624,153
Нето позиција	212,612	39,303	44,477	37,444	333,836

Белешки кон финансиските извештаи

3 Адекватност на капиталот

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

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

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

3 Адекватност на капиталот (продолжение)

Износот на субординираните инструменти кои се дел од дополнителниот капитал не смее да надмине 50% од износот на основниот капитал.

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

Во 2012 НБРМ донесе нова одлука за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот утврдувајќи го начин за пресметка на задолжителниот капитал на банките кој треба да ги покрива кредитите, операративните пазарни и валутен ризик, како и начин за пресметка на сопствени средства. Пресметката на задолжителниот капитал за покривање на оперативни ризици се базира на стандардизираната постапка во согласност со Базел II. Новата одлука стапува во сила од 1 Јули 2012.

На 31 декември 2012 година стапката на адекватност на капиталот на Банката е 21,59% (2011:27,08%) и е над пропишаниот минимум од 8%.

Белешки кон финансиските извештаи

4 Известување според сегменти

Банката има 4 известувачки сегменти, како што е опишано подолу, кои се стратешки деловни единици на Банката. Стратешките деловни единици нудат различни производи и услуги, и се управувани одделно врз основа на интерната организација и системот на известување на Банката. За секоја од стратешки деловни единици, Управниот одбор ги прегледува извештаите за внатрешното управување. Наведеното подолу ги опишува активностите на секој од известувачки сегменти на Банката:

- Корпоративно банкарство - вклучува кредити, депозити и други трансакции и состојби со корпоративните клиенти
- Работа со население - вклучува кредити, депозити и други трансакции и состојби со население
- Инвестициско банкарство - вклучува инвестициони активности на банката
- Средства и ликвидност – задолжено за финансирање на Банката и го централизира управувањето со ризикот преку инвестирање во ликвидни средства како што се краткорочни пласмани и владини должнички хартии од вредност.

Информација во врска со резултатите од секој известувачки сегмент е дадена подолу. Успешноста се мери врз основа добивката на сегментот пред оданочување. Добивката на сегментот се користи за мерење на успешноста, затоа што раководството верува дека таквите информации се најрелевантни во оценувањето на резултатите на одредени сегменти во однос на другите ентитети кои работат во ова дејност.

Белешки кон финансиските извештаи

4 Известување според сегменти

A Оперативни сегменти

Во МКД илјади	Останато (наведено во детали)							Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Средства и ликвидност	Вложување во сопственички хартии од вредност	Брокерско работење	Неалоцирано	
2012 (тековна година)								
Нето-приходи/(расходи) од камата	(30,001)	228,642	-	13,689	-	-	0	212,330
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	21,452	16,164	-	2,545	-	-	0	40,161
Нето приходи од тргување	0	0	-	4	-	-	0	4
Останати оперативни приходи	0	0	-	0	-	-	35,454	35,454
Вкупно приходи по сегмент	(8,549)	244,806	-	16,238	-	-	35,454	287,948
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа								
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	(133,223)	-	0	(10,100)	-	(7,911)	(151,234)
Амортизација	0	0	-	0	-	-	(25,926)	(25,926)
Останати расходи	0	0	-	0	-	-	(23,465)	(23,465)
Вкупно расходи по сегмент	(25,112)	0	-	0	-	-	(207,154)	(232,266)
Финансиски резултат по сегмент	(25,112)	(133,223)	-	-	(10,100)	-	(264,456)	(422,791)
Данок од добивка	(33,661)	111,583	-	16,238	10,100	-	(229,002)	(144,942)
Добивка/(загуба) за финансиската година								-
								(144,942)
Вкупна актива по сегмент								
Неалоцирана актива по сегмент	721,439	1,970,635	-	3,386,626	82,224	-	-	6,160,925
Вкупна актива							1,214,641	1,214,641
Вкупно обврски по сегмент								
Неалоцирани обврски по сегмент	3,721,959	2,036,858	-	513,892	-	-	-	6,272,710
Вкупно обврски	3.441.099	2.030.994	-	123.380	-	-	75,189	75,189
								6,347,899

Белешки кон финансиските извештаи

4 Известување според сегменти (продолжение)

A Оперативни сегменти (продолжение)

во илјада денари	Останато (наведено во детали)							Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Средства и ликвидност	Вложување во сопственички хартии од вредност	Брокерско работење	Неалоцирано	
2011 (претходна година)								
Нето-приходи/(расходи) од камата	(43,364)	267,213	-	10,887	-	-	-	234,736
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	19,848	19,804	-	1,995	-	-	-	41,647
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	-	39,221	39,221
Вкупно приходи по сегмент	(23,516)	287,017	-	12,882	-	-	39,221	315,604
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(95,832)	(436,567)	-	(44)	-	-	(1)	(533,586)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	(1,316)	(1,316)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(23,845)	(23,845)
Останати расходи	(22,123)	-	-	-	-	-	(209,990)	(232,113)
Вкупно расходи по сегмент	(117,955)	(436,567)	-	(44)	-	-	(236,294)	(790,860)
Финансиски резултат по сегмент	(141,471)	(149,550)	-	12,838	-	-	(197,073)	(475,255)
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	(1,243)
Добивка/(загуба) за финансиската година								(476,498)
Вкупна актива по сегмент	490,902	2,225,885	-	3,167,038	16,118	-	-	5,899,943
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	919,364	919,364
Вкупна актива	490,902	2,225,885	-	3,167,038	16,118	-	919,364	6,819,307
Вкупно обврски по сегмент	3,441,099	2,030,994	-	123,380	-	-	-	5,595,473
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	49,609	49,609
Вкупно обврски	3,441,099	2,030,994	-	123,380	-	-	49,609	5,645,082

Белешки кон финансиските извештаи

4 Известување според сегменти (продолжение)

Б Географски подрачја

Во презентирањето на информациите за географските подрачја, приходот е заснован на географската локација на клиентите и активата е заснована на географската локација на средствата.

Во МКД илјади	Република Македонија	Земји- членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји - членки на ОЕЦД (без европските земји - членки на ОЕЦД)	Останато			Вкупно
					Неалоцирано			
2012 (тековна година)								
Вкупно приходи по сегмент	259,480	26,019	(76)	2,118	-	-	-	287,947
Вкупна актива	6,015,631	1,136,174	-	218,919	-	-	5	7,375,566
2011 (претходна година)								
Вкупно приходи по сегмент	278,178	27,608	(59)	(1,155)	-	-	-	304,572
Вкупна актива	5,437,381	1,093,684	-	288,243	-	-	-	6,819,307

Белешки кон финансиските извештаи

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски

A. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

<i>во МКД илјади</i>	2012		2011	
	Сметково-дствена вредност	Објективна вредност	Сметково-дствена вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	2,780	2,780	2,777,613	2,777,613
Кредити на и побарувања од банки	62	62	340	340
Кредити на и побарувања од други комитенти	2,692	2,692	2,717	2,717
Вложувања во хартии од вредност	627	627	66	66
Останати побарувања	32	32	58	58
Финансиски обврски				
Депозити на банки	23	23	0	0
Депозити на други комитенти	5,309	5,309	4,815	4,815
Обврски по кредити	921	921	759	759
Останати обврски	75	75	50	50

Кредити на и побарувања од банки

Побарувањата од банки ги вклучуваат меѓубанкарските пласмени. Објективната вредност на пласманите и т.н. депозити преку ноќ, поради нивната краткорочност, соодветсвува со нивната сметководствена вредност.

Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите се прикажани по амортизирана набавна вредност нетирани со нивното резервирање поради оштетување. Кредитите одобрени на комитенти имаат претежно флукуирачка каматна стапка. Нивната објективна вредност соодветсвува со нивната евидентирана вредност.

Останати финансиски средства

Објективната вредност на монетарните средства кои ги вклучуваат паричните средства и паричните еквиваленти, поради нивниот краткорочен карактер, се смета дека е еднаква на нивната сметководствена вредност.

Депозити на банки и други комитенти

Процентата објективна вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги и некаматносните депозити претставува износот кој ќе се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити по варијабилни каматни стапки е нивната евидентирана вредност на денот на изготвување на Билансот на состојба.

Обврски по кредити

Обврските по долгорочните кредити на Банката се кредити од финансиски институции кои нудат финансиски инструменти со специфични услови, камати и доспеаност. Не постојат слични кредити на пазарот. Оттаму, каматните стапки поставени од финансиските институции се пазарни каматни стапки. Објективната вредност на овие фондови се проценува според сегашната вредност на идните парични текови, намалени за каматна стапка на денот на биланс на состојба на Банката за нови слични долгови и остатокот до доспевање. Сметководствениот износ на обврските по кредити на датумот на биланс на состојба се доближува до нивната објективна вредност.

Белешки кон финансиските извештаи

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжение)

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

<i>во МКД илјади</i>		Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
2012 (тековна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
		Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба		82,224		82,224
		Вкупно		82,224		82,224
31 декември 2011 (претходна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
		Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба		16,118		16,118
		Вкупно		16,118		16,118

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	во МКД илјади	
	2012	2011
Приходи од камата		
Кредити на и побарувања од други комитенти	233,266	248,849
Парични средства и парични еквиваленти	38,247	48,838
Кредити на и побарувања од банки	3,192	10,827
Вложувања во хартии од вредност	3,634	2,249
Останати побарувања	2,242	253
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(19,012)	(5,737)
Наплатена претходно отпишана камата	92,439	84,050
Вкупно приходи од камата	354,008	389,329
Расходи за камата		
Депозити на банки	7	0
Депозити на други комитенти	130,010	140,076
Обврски по кредити	11,298	14,517
Останати расходи	363	0
Вкупно расходи за камата	141,678	154,592
Нето-приходи/(расходи) од камата	212,330	234,737

Белешки кон финансиските извештаи

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

	во МКД илјади	
	2012	2011
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	181,295	222,353
Банки	36,815	41,750
Домаќинства	58,736	44,243
Држава	3,634	2,250
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	101	421
Наплатена претходно отпишана камата	(19,012)	(5,737)
Вкупно приходи од камата	354,008	389,329
Расходи за камата		
Домаќинства	88,737	87,606
Нефинансиски друштва	22,645	27,639
Останати финансиски друштва (небанкарски)	18,184	24,526
Банки	4,942	6,337
Држава	6,727	7,845
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	443	639
Вкупно расходи за камата	141,678	154,592
Нето-приходи/(расходи) од камата	212,330	234,737

Белешки кон финансиските извештаи

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

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

	<i>во МКД илјади</i>	
	2012	2011
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	11,188	12,844
Платен промет		
во земјата	29,946	25,216
со странство	11,143	10,600
Акредитиви и гаранции	7,215	6,968
Комисиски и доверителски активности	2,379	2,124
Останато	10,324	9,192
Вкупно приходи од провизии и надомести	72,195	66,944
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	1,638	1,638
Платен промет		
во земјата	22,735	23,273
Останато	7,661	386
Вкупно расходи за провизии и надомести	32,034	25,297
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	40,161	41,647

Белешки кон финансиските извештаи

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

Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

	во МКД илјади	
	2012	2011
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	47,539	44,414
Домаќинства	21,325	19,846
Банки	2,545	1,995
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	647	677
Држава	11	10
Нерезиденти	126	2
Вкупно приходи од провизии и надомести	72,195	66,944
Расходи за провизии и надомести		
Држава	13,858	11,596
Банки	17,661	13,315
Нерезиденти	515	386
Вкупно расходи за провизии и надомести	32,034	25,297
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	40,161	41,647

Белешки кон финансиските извештаи

8 Останати приходи од дејноста

	<i>во МКД илјади</i>	
	2012	2011
Наплатени претходно отпишани побарувања	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	2,681	2,317
Капитална добивка од продажба на: недвижности и опрема	166	0
Приходи од кирии	7,791	3,614
Ослободување на посебната резерва и резервирања за: вонбилансни кредитни изложености	9,070	0
Останато	2,066	996
Приходи од претходните години	-	2,120
Вкупно останати приходи од дејноста	21,774	9,047

Белешки кон финансиските извештаи

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

<i>во МКД илјади</i>		Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Парични средства и парични еквиваленти	Останати побарувања	Вкупно
2012 (тековна година)							
Исправка на вредноста							
Дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	0	260,869	10,113	0	8,479	279,461	
	0	(125,371)	(13)	(2,295)	(548)	(128,227)	
	0	135,498	10,100	(2,295)	7,931	151,234	
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	135,498	10,100	(2,295)	7,931	151,234	
2011 (претходна година)							
Исправка на вредноста							
Дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	0	603,838	43	0	2,284	606,165	
	0	(71,422)	0	(17)	(1,140)	(72,579)	
	0	532,416	43	(17)	1,144	533,586	
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	532,416	43	(17)	1,144	533,586	

Белешки кон финансиските извештаи

10 Трошоци за вработените

Краткорочни користи за вработените

Плати	114,721	79,003
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурање	221	27,902
Удел во добивката и награди	1,500	927
Останато	2,572	5,824
Вкупно трошоци за вработените	119,014	113,656

<i>во МКД илјади</i>	
2012	2011
114,721	79,003
221	27,902
1,500	927
2,572	5,824
119,014	113,656

Белешки кон финансиските извештаи

11 Останати расходи од дејноста

	во МКД илјади	
	2012	2011
Материјали и услуги	56,641	56,502
Премии за осигурување на депозитите	25,110	22,123
Административни и трошоци за маркетинг	4,606	4,298
Трошоци за кирии	7,987	4,492
Премии за осигурување на имотот и на вработените	2,321	2,223
Трошоци за судски спорови	797	1,615
Останати даноци и придонеси	386	261
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	7,947	5,513
Останато	7,454	10,397
Вкупно останати расходи од дејноста	113,249	107,424

Белешки кон финансиските извештаи

12 Данок од добивка

А Расходи/приходи за тековен и одложен данок

Тековен данок од добивка

Расходи/(приход) за тековен данок на добивка

<i>во МКД илјади</i>	
2012	2011
1,616	1,243
1,616	1,243

Тековен данок од добивка

Признаен во билансот на успех

<i>во МКД илјади</i>	
2012	2011
1,616	1,243
1,616	1,243

Белешки кон финансиските извештаи

12 Данок од добивка

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во МКД илјади	во %	во МКД илјади
	2012		2011	
		(144,942)		(475,254)
Расходи непризнаени за даночни цели	1.11%	(1,616)	0.26%	(1,243)
Вкупно (расходи)/поврат на данокот од добивка	1.11%	(1,616)	0.26%	(1,243)

Белешки кон финансиските извештаи

13 Парични средства и парични еквиваленти

	во МКД илјади	
	2012	2011
Парични средства во благајна	144,313	133,461
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	397,282	404,947
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	848,434	256,053
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	3,218	75,230
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	699,352	878,471
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	489,823	782,603
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	3,314	4,108
Побарувања врз основа на камати	627	0
(Исправка на вредноста)	(149)	(2,433)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	2,586,214	2,532,440
Задолжителни депозити во странска валута	193,789	245,173
Ограничени депозити	-	-
Вкупно	2,780,003	2,777,613

	во МКД илјади	
	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	2,433	2,450
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	0	0
(ослободување на исправката на вредноста)	(2,295)	(17)
ефект од курсни разлики	11	0
Состојба на 31 декември / 31 декември	149	2,433

Дел од благајничките записи во износ од МКД 300,000 илјади (2011: нема) се дадени како обезбедување по репо договор со НБРМ (види белешка 36 Обврски по кредити).

Белешки кон финансиските извештаи

14 Кредити на и побарувања од банки

	<i>во МКД илјади</i>			
	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
домашни банки		-		-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	61,500	-	334,978	-
Побарувања врз основа на камати	207	-	4,752	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	61,707	0	339,730	0
(Исправка на вредноста)	0	0	0	0
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	61,707	0	339,730	0

	<i>во МКД илјади</i>	
	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	0	1
Исправка на вредноста за годината		
ефект од курсни разлики	0	(1)
Состојба на 31 декември / 31 декември	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

15 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	во МКД илјади			
	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	1,821,637	1,392,710	1,917,335	1,406,468
побарувања врз основа на камати	18,336	0	22,760	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	0	755	-	1,191
побарувања врз основа на камати	6	0	10	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	30	133,803	11	28,420
потрошувачки кредити	1,633	425,336	3,015	342,593
автомобилски кредити	18	19,906	26	5,852
кредитни картички	22,941	35,985	14,557	29,688
други кредити	102,107	6,114	92,482	7,366
побарувања врз основа на камати	5,501	0	3,967	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	4,823	0	5,081	-
Тековна достасност	532,135	(532,135)	539,534	(539,534)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	2,509,167	1,482,474	2,598,778	1,282,044
(Исправка на вредноста)	(1,299,334)	(233)	(1,109,893)	(54,142)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1,209,833	1,482,241	1,488,885	1,227,902

	во МКД илјади	
	2012	2011
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	1,164,035	633,292
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	260,869	603,838
(ослободување на исправката на вредноста)	(125,371)	(71,422)
ефект од курсни разлики	34	0
(Отпишани побарувања)	0	(1,673)
Состојба на 31 декември / 31 декември	1,299,567	1,164,035
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	1,299,567	1,164,035

Белешки кон финансиските извештаи

16 Вложувања во хартии од вредност

Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

		<i>во МКД илјади</i>	
		2012	2011
<i>Должнички хартии од вредност</i>			
Обврзници издадени од државата		-	-
		-	-
Некотирани		-	-
<i>Сопственички инструменти</i>			
Останати сопственички инструменти		92,654	16,447
		92,654	16,447
Некотирани		92,654	16,447
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста			
		92,654	16,447
(Исправка на вредноста)		(10,429)	(329)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста			
		82,225	16,118

		<i>во МКД илјади</i>	
		2012	2011
Движење на исправката на вредноста			
Состојба на 1 јануари		329	286
Исправка на вредноста за годината			
дополнителна исправка на вредноста		10,113	43
(ослободување на исправката на вредноста)		(13)	0
Состојба на 31 декември		10,429	329

Белешки кон финансиските извештаи

16 Вложувања во хартии од вредност

Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	<i>во МКД илјади</i>	
	2012	2011
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Државни записи	544,916	49,694
	544,916	49,694
Некотирани	544,916	49,694
	544,916	49,694
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	544,916	49,694
(Исправка на вредноста)	0	0
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	544,916	49,694

Белешки кон финансиските извештаи

17 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Останато	Вкупно
<i>во МКД илјади</i>						
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)	490	286,563	63,460	11,150		361,662
преземени во текот на годината		301,394	3,906	14,493		319,793
продадени во текот на годината			(45)	(5,810)		(5,855)
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	490	587,957	67,320	19,833	0	675,600
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	490	587,957	67,320	19,833	0	675,600
преземени во текот на годината	490	587,957	67,320	19,833	-	675,600
(продадени во текот на годината)	0	35,246	99,961	3,731	206,923	345,861
(пренесени сопствени средства)	-	(100,008)	(4,434)	-	(1,660)	(106,102)
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	490	523,195	162,847	23,564	205,263	915,359
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)						
загуба поради оштетување во текот на годината	-	1,674	4,990	-	-	6,664
(пренесени сопствени средства)	-	929	66	5	-	1,000
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	0	2,602	5,056	5	0	7,664
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)						
загуба поради оштетување во текот на годината	-	2,602	5,056	5	-	7,664
(пренесени сопствени средства)	-	3,875	8,502	1,583	11,967	25,926
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	0	6,477	13,558	1,588	11,967	33,590
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2011 (претходна година)	490	284,889	58,469	11,150	-	354,998
на 31 декември 2011 (претходна година)	490	585,354	62,264	19,828	0	667,936
на 31 декември 2012 (тековна година)	490	516,718	149,289	21,976	193,296	881,769

Белешки кон финансиските извештаи

18 Нематеријални средства

	<i>во МКД илјади</i>		
	Софтвер	Други нематеријални средства	Вкупно
Набавна вредност			
Состојба на 1 јануари 2011	43,597	-	43,597
зголемувања преку нови набавки	6,301	-	6,301
Состојба на 31 декември 2011	49,898	0	49,898
Состојба на 1 јануари 2012	48,838	1,060	49,898
зголемувања преку нови набавки	3,351	4,382	7,733
отпишани средства		(3,351)	(3,351)
Состојба на 31 декември 2012	52,189	2,091	54,280
Амортизација и оштетување			
Состојба на 1 јануари 2011	27,969	-	27,969
амортизација за годината	7,742	-	7,742
Состојба на 31 декември 2011	35,711	0	35,711
Состојба на 1 јануари 2012	35,711	-	35,711
амортизација за годината	7,700	-	7,700
Состојба на 31 декември 2012	43,411	0	43,411
Сегашна сметководствена вредност			
на 1 јануари 2011	15,629	-	5,729
на 31 декември 2011	14,187	0	14,187
на 31 декември 2012	8,778	2,091	10,870

Белешки кон финансиските извештаи

19 Недвижности и опрема

	<i>во МКД илјади</i>							
	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вчожување во недвижности земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2011	229,067	6,331	19,793	98,112	111	2,123	-	355,537
зголемувања	-	-	346	-	-	9,187	-	9,533
(отуѓување и расходување)	-	-	(19)	(5,347)	-	-	-	(5,366)
останати преноси	-	-	468	3,374	-	(9,081)	-	(5,239)
Состојба на 31 декември 20101	229,067	6,331	20,588	96,139	111	2,229		354,465
Состојба на 1 јануари 2012	229,067	6,331	20,588	96,139	111	2,229	0	354,465
зголемувања	119,386	2,202	912	3,362	-	10,872	1,948	138,682
(отуѓување и расходување)	-	-	(824)	(22,401)	-	-	-	(23,225)
останати преноси	-	-	-	-	-	(11,614)	-	(11,614)
Состојба на 31 декември 2012	348,453	8,533	20,676	77,100	111	1,487	1,948	458,308
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2011	68,553	6,332	13,536	76,113	-	-	-	164,534
амортизација за годината	5,670	0	1,406	9,026	-	-	-	16,102
(отуѓување и расходување)	0	0	(15)	(5,351)	-	-	-	(5,366)
Состојба на 31 декември 2011	74,223	6,332	14,927	79,788	0	0		175,270
Состојба на 1 јануари 2012	74,223	6,332	14,927	79,788	0	0	0	175,270
амортизација за годината	5,727	91	1,525	8,259	-	-	163	15,765
(отуѓување и расходување)	-	-	(824)	(22,402)	-	-	-	(23,226)
Состојба на 31 декември 2012	79,950	6,423	15,628	65,645	0	0	163	168,809
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2011	160,514	(1)	6,257	21,999	111	2,123	-	197,081
на 31 декември 2011	154,844	(1)	5,661	16,351	111	2,229		179,195
на 31 декември 2012	268,503	2,110	5,048	11,455	111	1,487	1,785	290,499

Белешки кон финансиските извештаи

25 Останати побарувања

	<i>во МКД илјади</i>	
	2012	2011
Побарувања за провизии и надомести	420	0
Побарување за ДДВ	4,113	4,422
Останато	64,227	82,959
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	68,760	87,381
(Исправка на вредноста)	(37,257)	(29,346)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	31,503	58,035

	<i>во МКД илјади</i>	
	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	29,346	28,197
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	8,479	2,284
(ослободување на исправката на вредноста)	(548)	(1,140)
ефект од курсни разлики	(20)	5
(отпишани побарувања)	0	0
Состојба на 31 декември	37,257	29,346

Белешки кон финансиските извештаи

21 Депозити на банки

	<i>во МКД илјади</i>			
	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
домашни банки	22,933	0	487	0
Вкупно депозити на банки	22,933	0	487	0

Белешки кон финансиските извештаи

22 Депозити на други комитенти

	во МКД илјади			
	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	689,543	0	377,467	0
Депозити по видување	30	0	103	0
Орочени депозити	414,325	0	606,140	0
Ограничени депозити	84,500	28,878	28,178	73,031
Обврски врз основа на камати за депозити	1,980	0	1,470	0
	1,190,378	28,878	1,013,358	73,031
Држава				
Тековни сметки	41	-	0	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
	41	0	78	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	48,770	0	44,512	0
Депозити по видување	1,738	0	120	0
Орочени депозити	5,907	2,775	5,942	2,991
Ограничени депозити	29	0	41	0
Обврски врз основа на камати за депозити	33	0	39	0
	56,477	2,775	50,654	2,991
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	7,024	0	3,118	0
Орочени депозити	100,473	197,000	98,496	126,000
Ограничени депозити	-	-	2,528	0
Обврски врз основа на камати за депозити	4,061	0	3,357	0
	111,558	197,000	107,499	126,000
Домаќинства				
Тековни сметки	657,804	0	571,509	0
Депозити по видување	577,251	0	688,483	0
Орочени депозити	999,217	1,177,330	903,455	812,460
Ограничени депозити	91,040	104,223	75,748	112,143
Обврски врз основа на камати за депозити	0	-	0	-
	2,325,312	1,281,553	2,239,195	924,603
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	60,324	0	65,596	0
Орочени депозити	24,790	29,388	12,115	199,001
Ограничени депозити	593	0	591	0
	85,707	29,388	78,302	199,001
Тековна достасност	1,047,322	(1,047,322)	899,889	(899,889)
Вкупно депозити на други комитенти	4,816,795	492,272	4,388,975	425,737

Белешки кон финансиските извештаи

23 Обврски по кредити

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

	во МКД илјади			
	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	0	355,423	0	455,820
Обврски врз основа на камати	1,641	0	2,730	0
нерезиденти				
Држава				
Обврски по кредити	2,340	260,992	2,821	297,936
Обврски врз основа на камати	399	0	39	0
Финансиски институции, освен банки				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо трансакции	300,000	0	0	0
Обврски врз основа на камати	109	0	0	0
Тековна достасност	444,291	(444,291)	245,992	(245,992)
Вкупно обврски по кредити	748,780	172,124	251,582	507,764

Белешки кон финансиските извештаи

23 Обврски по кредити

Обврски по кредити според кредитодавателот

	во МКД илјади			
	тековна година 2012		претходна година 2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
МБП	1,641	355,423	2,730	455,820
Министерство за финансии	2,739	260,992	2,860	297,936
НБРМ	300,109	0	0	0
	304,489	616,415	5,590	753,756
<i>странски извори:</i>				
Тековна достасност	444,291	(444,291)	245,992	(245,992)
Вкупно обврски по кредити	748,780	172,124	251,582	507,764

Обврските по кредити со состојба на 31 декември 2012 година го вклучуваат износот од МКД 918,756 кои претставуваат обврски по главница

(2011: МКД 756,577 илјади) и износот од МКД 2,149 илјади кој претставува обврски по камата (2011: МКД 2,769 илјади).

Дел од обврските по кредити во износ од МКД 514,915 илјади (2011: МКД 260,102 илјади) се однесуваат на кредити во денари и денари со девизна клаузула, од кои МКД 300.000 илјади претставуваат краткорочен договор за репо кредит со НБРМ.

Останатите МКД 403,840 илјади (2010: МКД 496,475 илјади) се однесуваат на кредити во девизи.

Дел од овој износ од МКД 355,423 илјади (2011: МКД 455,820 илјади) се однесуваат на одобрени кредити од Македонска Банка за поддршка и развој, додека останатите МКД 263,332 илјади (2011: МКД 300,757 илјади) се однесуваат на одобрени кредити од страна на Министерство за Финансии.

Каматната стапка на кредитите од МБП се движи од 1.5% до 5% и се плаќа годишно, додека каматната стапка на кредитите од Министерството за финансии се движи од 0.75% до 1% и се плаќа годишно.

За репо договорот кој Банката го има на 31 декември 2012 со НБРМ како обезбедување се дадени благајнички записи (види белешка 18).

Белешки кон финансиските извештаи

24 Посебна резерва и резервирања

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености
<i>во МКД илјади</i>	
Состојба на 1 јануари 2011	15,419
дополнителни резервирања во текот на годината	16,546
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(11,036)
Состојба на 31 декември 2011	20,929
Состојба на 1 јануари 2012	20,929
дополнителни резервирања во текот на годината	7,948
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(9,070)
Состојба на 31 декември 2012	19,807

Белешки кон финансиските извештаи

25 Останати обврски

	<i>во МКД илјади</i>	
	2012	2011
Обврски за дивиденди		
Обврски кон добавувачите	4,038	4,727
Добиени аванси		
Обврски за провизиите и надоместите	865	1,470
Краткорочни придобивки за вработените	0	26,620
Разграничени приходи од претходна година		
Пресметани трошоци	18,957	823
Останато	50,890	15,968
Вкупно останати обврски	74,750	49,608

Белешки кон финансиските извештаи

26 Капитал и резерви

A Запишан капитал

	во МКД		број на издадени акции				во МКД илјади	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Состојба на 1 јануари - целосно платени	3,000	3,000	389,779	389,779	1,198	1,198	1,172,931	1,172,931
Акции издадени во текот на годината	3,000	3,000						
Превод на преоритетни акции во обични акции	3,000	3,000	1,198	0	(1,198)	0		
Состојба на 31 декември - целосно платени	3,000	3,000	390,977	389,779	0	1,198	1,172,931	1,172,931

На 31 декември 2011 година, одобриот акционерски капитал се состои од 389,779 (2009: 389,779) обични акции. Обичните акции се со номинална вредност од МКД 3.000 (2010: МКД 3.000). Сите издадени акции се целосно платени.

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собрание на Банката. Сите акции носат право на сразмерно учество во поделбата на остатокот на стечајната, односно ликвидационата маса.

На Собранието на акционери одржано на 26 декември 2011 година донесена е одлука за конверзија на приоритетните акции во обични. Замената е извршена во однос една приоритетна акција со номинална вредност од МКД 3,000 за една обична акција со номинална вредност од МКД 3,000. Замената е регистрирана во Централниот депозитар за хартии од вредност на 10 јануари 2012 година.

Законска резерва

Според локалната законска регулатива Банката треба да пресметува и издвојува 15% од него добивката за годината за законска резерва додека нивото на резервите не достигне износ кој е еднаков на една петтина од акционерскиот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за трговски друштва или со Статутот на Банката.

Белешки кон финансиските извештаи

26 Запишан капитал

Б Дивиденди

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

Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
0	0

Дивиденда по обична акција

Дивиденда по приоритетна акција

<i>во МКД</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
0.00	0.00
0.00	0.00

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

Објавени дивиденди по 31 декември / 31 декември

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
0	0

Дивиденда по обична акција

Дивиденда по приоритетна акција

<i>во МКД</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
0.00	0.00
0.00	0.00

Белешки кон финансиските извештаи

27 Заработка по акција

Основна заработка по акција

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на
 обични акции

Нето-добивка за годината
 (Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции)

Корекции на нето-добивката који им припаѓа на
 имателите на обични акции

**Нето (загуба)/добивка која им припаѓа на
 имателите на обични акции**

<i>во МКД илјади</i>	
2012	2011
(146,558)	(476,498)
0	0
(146,558)	(476,498)

Пондериран просечен број на обичните акции

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефект од превод на преферирани акции во обични

**Пондериран просечен број на обичните акции на
 31 декември**

Основна заработка по акција (во МКД)

<i>број на акции</i>	
2012	2011
389,779	389,779
1,165	0
390,944	389,779
(375)	(1,222)

Белешки кон финансиските извештаи

27 Заработка по акција

Разводнета заработка по акција

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

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

<i>во МКД илјади</i>	
2012	2011
(146,558)	(476,498)
(146,558)	(476,498)

Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)

Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември

Разводнета заработка по акција (во МКД)

<i>број на акции</i>	
2012	2011
390,944	389,779
390,944	389,779
(375)	(1,222)

Белешки кон финансиските извештаи

28 Потенцијални обврски

	во МКД илјади	
	2012	2011
Гаранции		
во денари	297,049	298,593
во странска валута	327,895	375,121
Акредитиви во странска валута	8,555	6,067
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	385,536	386,838
Неискористени лимити на кредитни картички	45,467	43,085
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	94,044	273,201
Покриени акредитиви	0	2,472
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	1,158,546	1,385,377
(Посебна резерва)	(19,807)	(20,929)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	1,138,739	1,364,448

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

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

Износот на отповикливи потенцијални обврски изнесува МКД 1,105,675 илјади (2011: 1,253,817), а износот на неотповикливи МКД 52,871 илјади (2011: МКД 131,560 илјади).

Белешки кон финансиските извештаи

29 Трансакции со поврзаните страни

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

На крајот на годината трансакциите со поврзаните страни биле како што се презентирани во продолжение.

	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2012			
Средства			
потрошувачки кредити	1,027	0	1,027
останати кредити и побарувања	448	0	448
(Исправка на вредноста)	(15)	0	(15)
Останати средства	1		1
Вкупно	1,461	0	1,461
Обврски			
Депозити	5,443	345	5,788
Останати обврски	20	1	21
Вкупно	5,463	346	5,809
Потенцијални обврски			
Останати потенцијални обврски	1,352	0	1,352
(Посебна резерва)	(7)	0	(7)
Вкупно	1,345	0	1,345

	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)			
Средства			
потрошувачки кредити	1,054	0	1,054
останати кредити и побарувања	356	37,692	38,048
(Исправка на вредноста)	(18)	(377)	(395)
Останати средства	0	0	0
Вкупно	1,393	37,315	38,707
Обврски			
Депозити	4,854	1,250	6,104
Останати обврски	10	1	11
Вкупно	4,864	1,251	6,115
Потенцијални обврски			
Издадени гаранции	0	0	0
Останати потенцијални обврски	783	72,093	72,876
(Посебна резерва)	(5)	(721)	-726
Вкупно	778	71,372	72,150

Белешки кон финансиските извештаи

29 Трансакции со поврзаните страни (продолжение)

Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

	Руководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2012 (тековна година)			
Приходи			
Приходи од камата	170	1,577	1,747
Приходи од провизии и надомести	3	439	442
Вкупно	173	2,020	2,193
Расходи			
Расходи за камата	(174)	0	(174)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа			0
Останати расходи	0	(9)	(9)
Вкупно	(174)	(9)	(183)

	Руководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2011 (претходна година)			
Приходи			
Приходи од камата	156	3,697	3,853
Приходи од провизии и надомести	13	4,221	4,234
Останати приходи	0	0	0
Вкупно	169	7,918	8,087
Расходи			
Расходи за камата	(518)	(1,782)	(2,300)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(9)	(1,711)	(1,720)
Останати расходи	(10,652)	(308)	(10,960)
Вкупно	(11,179)	(3,801)	(14,980)

Стопанска Банка а.д., Битола
Финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

29 Трансакции со поврзаните страни (продолжение)

Надомести на раководниот кадар на банката

Краткорочни користи за вработените
Вкупно

<i>во МКД илјади</i>	
2012	2011
0	0
0	0

30 Настани по датумот на билансот на состојба

По денот на составување на билансот не се случиле настани од материјално значење, а кои треба да се прикажат во финансиските извештаи.

Стопанска Банка а.д., Битола

Финансиски извештаи
со Извештај на независниот ревизор
Годишен извештај за работењето
за годината завршена на
31 декември 2012

Содржина

Извештај на независниот ревизор

Финансиски извештаи

Биланс на успех	1
Извештај за сеопфатна добивка	2
Биланс на состојба	3
Извештај за промените во капиталот и резервите	4
Извештај за паричниот тек	5
Белешки кон финансиските извештаи	7

Годишен извештај за работењето

Неревидирана годишна сметка

Извештај на
независниот
ревизор



КПМГ Македонија ДОО Скопје
Соравија Центар, Скопје, 7-ми кат
Ул. "Филип Втори Македонски" бр.3
1000 Скопје
Република Македонија

Телефон +389 (2) 3135 220
Факс +389 (2) 3111 811
Е-пошта kpmg@kpmg.com.mk
Портал www.kpmg.com.mk

Извештај на независниот ревизор до акционерите на Стопанска Банка а.д., Битола

Извештај за финансиските извештаи

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Стопанска Банка а.д., Битола ("Банката") кои се состојат од билансот на состојба на 31 декември 2012 година и извештаите за билансот на успех, промените во капиталот и резервите и паричниот тек за годината тогаш завршена и белешките, кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Банката е одговорно за изготвување и реално прикажување на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија, како и за таква интерна контрола за која раководството смета дека е неопходна за изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално значајни грешки, било да се резултат на измама или ненамерно направени грешки.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да искажеме мнение за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Овие стандарди изискуваат да се придржуваме на релевантните етички стандарди и да ја планираме и да ја извршиме ревизијата со цел да се здобиеме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки.

Ревизијата вклучува спроведување на процедури за добивање на ревизорски докази за износите и образложенијата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од нашите проценки, вклучувајќи ги и оценките на ризиците за значајни грешки во финансиските извештаи како резултат на измама или ненамерно направени грешки. Во проценувањето на овие ризици, ги разгледавме соодветните интерни контроли воспоставени во Банката за изготвување и реално прикажување на финансиските извештаи со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и за да изразиме мнение за ефикасноста на интерните контроли воспоставени во Банката.

Ревизијата истотака вклучува осврт на користените сметководствени принципи и значајните проценки направени од раководството, како и оценка на адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи.

Ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добивме се достаточни и соодветни за да обезбедат основа за нашето квалификувано мнение.

Основа за квалификувано мнение

На 31 декември 2011 година во кредити на и побарувања од други комитенти беа содржани побарувања по кредити од два комитента во износ од МКД 169.703 илјади за кои Банката на 29 февруари 2012 година има издвоено дополнителна исправка на вредноста во износ од МКД 72.635 илјади, иако според наше мнение условите за издвојување на дополнителна исправка постоеле и на 31 декември 2011 година. Исто така, на 28 февруари 2011 година Банката издвои дополнителна исправка на вредноста во износ од МКД 335.188 илјади по кредити од други два комитенти во износ од МКД 675.563 илјади и покрај тоа што условите за издвојување на дополнителна исправка постоеле и на 31 декември 2010 година. Како резултат на ова нашето мнение за финансиските извештаи за 2011 година беше соодветно модификувано.

Доколку дополнителните исправки биле издвоени соодветно во 2011 и 2010 година, загубата за 2011 година ќе била помала за МКД 262.553 илјади, кредитите на и побарувањата од други комитенти ќе биле помали за МКД 72.635 илјади на 31 декември 2011 година, акумулираната загуба ќе била поголема за МКД 72.635 илјади на 31 декември 2011 година и акумулираната добивка ќе била помала за МКД 335.188 илјади на 1 јануари 2011 година.

Квалификувано мнение

Според наше мнение, освен за ефектот врз компаративните информации во финансиските извештаи за работите наведени во пасусот за основа за квалификувано мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиска состојба на Банката на 31 декември 2012 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзиниот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Годишен извештај за работата на Банката изготвен согласно барањата на член 384 од Законот за трговски друштва

Согласно изискувањата на член 34 (д) од Законот за ревизија, ние известуваме дека историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај за работата на Банката, изготвен од раководството согласно барањата на член 384 од Законот за трговски друштва, се конзистентни во сите материјални аспекти, со годишната сметка на Банката и со финансиските информации обелоденети во ревидираните финансиски извештаи на Банката, на и за годината која завршува на 31 декември 2012 година. Раководството е одговорно за изготвување на годишната сметка на Банката која што беше одобрена од Надзорниот одбор на Банката на 24 април 2013 и за изготвување на годишниот извештај за работата на Банката, којшто беше одобрен од Надзорниот одбор на Банката на 24 април 2013.

Скопје, 26 април 2013 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ
Гордана Никушевска



Управител
Гордана Никушевска



Финансиски
извештаи

**Биланс на успех
за периодот од 01.01.2012 до 31.12.2012**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Приходи од камата	354,008	389,329
Расходи за камата	(141,678)	(154,592)
Нето-приходи/(расходи) од камата	212,330	234,737
Приходи од провизии и надомести	72,195	66,944
Расходи за провизии и надомести	(32,034)	(25,297)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	40,161	41,647
Нето-приходи од тргување	5	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	0	0
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	13,679	19,141
Останати приходи од дејноста	21,774	9,047
Удел во добивката на придружените друштва	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(151,234)	(533,586)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(25,926)	(1,316)
Трошоци за вработените	(119,014)	(113,656)
Амортизација	(23,466)	(23,845)
Останати расходи од дејноста	(113,251)	(107,424)
Удел во загубата на придружените друштва	0	0
Добивка/(загуба) пред оданочување	(144,942)	(475,255)
Данок на добивка	(1,616)	(1,243)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	(146,558)	(476,498)
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година	(146,558)	(476,498)
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:		
акционерите на банката	0	0
неконтролирано учество	0	0
Заработка по акција		
основна заработка по акција (во денари)	(375)	(1,222)
разводната заработка по акција (во денари)	(375)	(1,222)

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

Извештај за сеопфатна добивка
 за периодот од 01.01.2012 до 31.12.2012

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Добивка/(загуба) за финансиската година	(146,558)	(476,498)
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба		
-нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба		
-реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		
-нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		
-реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	
Вкупно останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успехот		
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	(146,558)	(476,498)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на*:		
акционерите на банката		
неконтролирано учество		

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

Биланс на состојба **
на ден 31.12.2012

Белешка	во илјади денари		
	тековна година 31.12.2012	претходна година 31.12.2011	претходна година *** 01.01.2011
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	2,780,003	2,777,613
Средства за тргување	19	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	0	0
Кредити на и побарувања од банки	22.1	61,707	339,730
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	2,692,075	2,716,787
Вложувања во хартии од вредност	23	627,141	65,812
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	0	11
Останати побарувања	25	31,503	58,035
Заложени средства	26	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	881,769	667,936
Нематеријални средства	28	10,870	14,187
Недвижности и опрема	29	290,499	179,195
Одложени даночни средства	30.2	0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	0	0
Вкупна актива		7,375,567	6,819,306
Обврски			
Обврски за тргување	32	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	0	0
Депозити на банките	34.1	22,933	487
Депозити на други комитенти	34.2	5,309,067	4,814,712
Издадени должнички хартии од вредност	35	0	0
Обврски по кредити	36	920,904	759,346
Субординирани обврски	37	0	0
Посебна резерва и резервирања	38	19,807	20,929
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	439	0
Одложени даночни обврски	30.2	0	0
Останати обврски	39	74,750	49,608
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	0	0
Вкупно обврски		6,347,900	5,645,082
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	1,172,931	1,172,931
Премии од акции		645	645
Сопствени акции		0	0
Други сопственички инструменти		0	0
Ревалоризациски резерви		0	0
Останати резерви		649	253,763
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)		(146,558)	(253,114)
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		1,027,667	1,174,225
Неконтролирано учество*		0	0
Вкупно капитал и резерви		1,027,667	1,174,225
Вкупно обврски и капитал и резерви		7,375,567	6,819,307
Потенцијални обврски	42	1,138,739	1,364,447
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.

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот Одбор на Банката на 24 април 2013 година и беа потпишани во негово име

Прв генерален директор
Павле Цветановски




Втор генерален директор
Наташа Несторовска



Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2012 до 31.12.2012

	Капитал				Резервациони резерви				Остатни резерви			Задолженост		Вкупно капитал и резерви на крајот на периодот на билансот	Нонконтробирано наследство	Вкупно капитал и резерви	
	Валутан капитал	Преми од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Резервациони резерви за продажба	Резерв за заштита од ризици	Резерв од курсни разлики од валутирање во странско работно место	Остатни резервациони резерви	Законски резерв	Капитална резерва на хибридни финансиски инструменти	Остатни резерви	расположива за распределба на капиталот	ограничена за распределба на капиталот				
во МКД денари																	
На 1 јануари 2011 (прегледна година)	1.172.931	645	0	0	0	0	0	0	0	208.736	0	47.027	15.989	207.984	0	1.650.912	0
Корекции на почетната состојба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
На 1 јануари 2011 (прегледна година)	1.172.931	645	0	0	0	0	0	0	0	208.736	0	47.027	15.989	207.984	0	1.650.912	0
Специфична добивка(загуба) за финансиската година																	
Добивка(загуба) за финансиската година																	
Останати добивки(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на ултима	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промена во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промена во објективната вредност на заштита од ризици на паричните токсове	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промена во објективната вредност на заштита од ризици на нефинансирани во странско работно место	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Курсни разлики од валутирање во странско работно место	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни (средства)убориси призаемни во капиталот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати добивки(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на ултима (наредбата детално)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно реализирани добивки(загуби)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно сопствата добивка(загуба) за	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Трансакции со акционерите, призаемни во капиталот и резервите:																	
Издавање акции во текот на периодот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Издавање за законски резерв	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Издавање за остатни резерви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Слуп на сопствени акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Призаемни сопствени акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други промени во капиталот и резервите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Трансакции со акционерите, призаемни во капиталот и резервите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
На 31 декември 2011 (прегледна година)	1.172.931	645	0	0	0	0	0	0	0	208.736	0	47.027	15.989	207.984	0	1.174.255	0
На 1 јануари 2012 (тековна година)	1.172.931	645	0	0	0	0	0	0	0	208.736	0	47.027	15.989	207.984	0	1.174.255	0
Специфична добивка(загуба) за финансиската година																	
Добивка(загуба) за финансиската година																	
Останати добивки(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на ултима	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промена во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промена во објективната вредност на заштита од ризици на паричните токсове	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промена во објективната вредност на заштита од ризици на нефинансирани во странско работно место	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Курсни разлики од валутирање во странско работно место	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни (средства)убориси призаемни во капиталот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати добивки(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на ултима (наредбата детално)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно реализирани добивки(загуби)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно сопствата добивка(загуба) за	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Трансакции со акционерите, призаемни во капиталот и резервите:																	
Издавање акции во текот на периодот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Издавање за законски резерв	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Издавање за остатни резерви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Слуп на сопствени акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Призаемни сопствени акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други промени во капиталот и резервите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Трансакции со акционерите, призаемни во капиталот и резервите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
На 31 декември 2012 (тековна година)	1.172.931	645	0	0	0	0	0	0	0	208.987	0	47.027	0	223.384	0	1.174.255	0
На 1 јануари 2012 (тековна година)	1.172.931	645	0	0	0	0	0	0	0	208.736	0	47.027	15.989	207.984	0	1.174.255	0

* само за консолидираните финансиски извештаји

Балансите кои финансиските извештаји се составени дел на овие финансиски извештаји

Извештај за паричниот тек
 за периодот од 01.01.2012 до 31.12.2012

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	(144,942)	(475,255)
Коригирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	0	0
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	28 7,700	7,743
недвижности и опрема	29 15,765	16,102
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	0	0
продажба на недвижности и опрема	0	0
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	0
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	0	0
продажба на недвижности и опрема	0	0
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	0
Приходи од камата	6 (354,008)	(389,329)
Расходи за камата	6 141,678	154,592
Нето-приходи од тргување	(5)	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста	12 279,461	606,165
ослободена исправка на вредноста	12 (128,227)	(72,579)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	13 25,926	1,316
ослободени загуби поради оштетување	(1,122)	5,510
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	38	
ослободени резервирања	38	
Приходи од дивиденди	11 (2,681)	(2,317)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	0	0
Останати корекции	0	0
Наплатени камати	361,437	402,676
Платени камати	(140,861)	(161,611)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива:	60,121	93,013
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0
Кредити на и побарувања од банки	273,478	69,226
Кредити на и побарувања од други комитенти	(189,198)	680,097
Заложени средства	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(239,759)	(314,254)
Задолжителна резерва во странска валута	51,384	(7,147)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи	0	0
Останати побарувања	18,629	(48,144)
Одложени даночни средства	0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0	0
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0
Депозити на банки	22,446	(253)
Депозити на други комитенти	492,918	97,020
Останати обврски	25,139	(8,939)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	0	0
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	515,158	560,619
(Платен)/поврат на данок на добивка	(1,166)	(620)
Нето паричен тек од основната дејност	513,992	559,999

Белешка	во МКД илјади	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложување во хартии од вредност)	(495,221)	(204,322)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	0	202,136
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	0	0
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	0	0
(Набавка на нематеријални средства)	(7,733)	(1,060)
28		
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	3,350	0
(Набавка на недвижности и опрема)	(127,069)	(9,533)
29		
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	0	0
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	0	0
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	0	0
(Останати одливи од инвестициската дејност)	0	0
Останати приливи од инвестициската дејност	1,971	0
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(624,703)	(12,779)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	0	0
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	0	0
(Отплата на обврските по кредити)	(1,112)	(942,434)
Зголемување на обврските по кредити	163,291	697,246
(Отплата на издадените субординирани обврски)	0	0
Приливи од издадените субординирани обврски	0	0
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	0	0
(Откуп на сопствени акции)	0	0
Продадени сопствени акции	0	0
(Платени дивиденди)	0	0
(Останати одливи од финансирањето)	0	0
Останати приливи од финансирањето	0	0
Нето паричен тек од финансирањето	162,179	(245,188)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	2,295	17
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	11	0
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	53,774	302,049
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	18	2,532,440
18	2,532,440	2,230,391
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	18	2,586,214
		2,532,440

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед

(а) Општи информации

Стопанска Банка а.д., Битола („Банката“) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е:

ул. „Добривоје Радосављевиќ“ бр. 21
7000 Битола
Република Македонија

Банката има големо овластување и ги извршува сите банкарски активности согласно законот за банки. Позначајни активности на Банката се одобрување кредити, примање депозити, обавување платен промет со странство и во земјата и посредување при обезбедувањето на девизни средства за нејзини комитенти.

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

Банката котира на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје, на слободниот пазар, со симбол СБТ и ИСИН КОД (МКСБТБ101013 – обични акции и МКСБТБ110014 – приоритетни акции).

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на Банката на ден 24 април 2013 година.

(б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување (МСФИ) како што се усвоени во Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Службен весник на РМ бр. 169/10 и 165/2012) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 169/10, 152/11 и 54/2012).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни/неконсолидирани финансиски извештаи.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

- средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

Функционална и известувачка валута

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

Користење на проценки и расудувања

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

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

Информации во врска со расудувањето направени од менаџментот и критичните проценки во примената на Сметководствените стандарди како што се усвоени во Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани во белешка 1 (г).

(в) Значајни сметководствени политики

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

(i) Трансакции во странска валута

Деловните промени во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според средниот курс важечки на денот на билансот на состојба. Печалбите и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почетокот на периодот, корегирани за ефективна камата и плаќања во текот на периодот, и амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот. Курсните разлики произлезени од превреднување се признаваат во билансот на успех.

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалните курсеви важечки на 31 декември 2012 и 2011 година беа како што следи:

	2012 МКД	2011 МКД
1 ЕУР	61,50	61,50
1 УСД	46,65	47,53

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(ii) Камата

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

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

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

- камати од финансиски средства и обврски по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата.

(iii) Провизии и надомести

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

Останатите приходи од надомести и провизии, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на Банката во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, гаранциите, акредитивите и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши. Кога обврска за кредитирање не се очекува да резултира со повлекување на кредит, провизијата за обврска за кредитирање се признава пропорционално во текот на периодот на траење на обврската.

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

(iv) Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога ќе биде утврдено правото да се прими плаќањето.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(v) *Расходи од наеми*

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

(vi) *Данок на добивка*

Данокот на добивка се состои од тековен данок и се признава во билансот на успех.

Согласно законската даночна регулатива, друштвата се обврзани да пресметуваат и уплатуваат данок на добивка на непризнаените расходи или на исплатени дивиденди и други распределби од добивка. Стапката на данокот на добивка изнесува 10% (2010:10%).

Данок на добивка на непризнаени расходи

Основа за пресметка на данокот на добивка претставува износот на непризнаени расходи утврдени со Законот за Данок на добивка, намален за износот на даночниот кредит и даночните ослободувања и олеснувања.

Данок на добивка на исплатени дивиденди и други распределби од добивката

Основа за пресметка на данокот на добивка претставува износот на исплатената дивиденда и другите распределби од добивката извршени во тековната година. Оданочувањето на дивидендите односно авансите на дивидендите кои се исплаќаат во пари, се врши на денот на којшто дивидендата се исплаќа.

(vii) *Финансиски средства и обврски*

(i) *Признавање*

Банката почетно ги признава кредитите и авансите, депозитите и обврските по кредити на денот кога тие се настанати по набавна вредност. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

(ii) *Депризнавање*

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

Банката ги депризнава финансиските обврски кога обврските определени во договорите се подмирени, откажани или истечени.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(iii) Нетирање

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

Приходите и расходите се презентираат на нето основа само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции.

(iv) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

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

(v) Принцип на мерење според објективна вредност

Објективна вредност е износот за кој средството може да биде разменето, или обврската подмирена, помеѓу запознаени, спремни странки во нормална, комерцијална трансакција на датумот на мерењето.

Кога е достапна, Банката ја мери објективната вредност на инструментот користејќи ја котираната цена на тој инструмент на активниот пазар. Пазарот се смета за активен доколку котираните цени се лесно и редовно достапни и претставуваат тековни и редовно настанати пазарни трансакции на нормална комерцијална основа.

Доколку пазарот за финансиски инструменти не е активен, Банката ја утврдува објективната вредност со користење на техники за вреднување. Техниките за вреднување вклучуваат користење на скорешни трансакции на нормална комерцијална основа помеѓу запознаени, спремни странки (доколку постојат), повикување на тековната објективна вредност на друг инструмент кој е суштински ист, анализа на дисконтираните парични текови и модели за определување на цените на опциите.

Најдобриот доказ за објективната вредност на финансиски инструмент при почетното признавање е цената на трансакцијата, т.е објективната вредност на дадениот или добиениот надоместок, освен доколку објективната вредност на тој инструмент е како резултат на споредба со други воочливи трансакции на тековниот пазар на истиот инструмент (т.е. без промени или прегрупирања) или врз основа на техники за вреднување чии варијабли вклучуваат само податоци од пазарот којшто се набљудува.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(v) Принцип на мерење според објективна вредност (продолжение)

Средствата се мерат според куповната цена, обврските се мерат според продажната цена.

(vi) Загуби поради оштетување

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

Банката издвојува загуби поради оштетување согласно *Одлуката на НБРМ за управување со кредитниот ризик* (Службен весник бр. 17/2008, 31/2009, 91/2011 и 127/2012).

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

Објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се оштетени може да вклучува доцнење или неисполнување на обврските на должникот, реструктурирање на кредитот од страна на Банката според услови кои Банката инаку не ги одобрува, индикации дека должникот или издавачот на хартиите од вредност банкротирале, исчезнување на активен пазар за хартиите од вредност, или други воочливи информации за група на средства како што се негативни промени во платежниот статус на должникот или издавачот на хартиите од вредност во групата, или економски услови кои соодветствуваат со неисполнување на обврските на групата.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(vi) Загуби поради оштетување (продолжение)

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

Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех и се рефлектирани во сметката за исправка на вредноста на финансиски средства. Каматата на оштетените средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот.

Доколку во наредниот период износот на загубата поради оштетување се намали, загубата се анулира низ билансот на успехот.

Загубите поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба се признаваат со пренесување на кумулативната загуба која е признаена директно во главнината во билансот на успех. Кумулативната загуба која се пренесува од главнината во билансот на успех е разлика помеѓу набавната вредност, намалена за сите исправки на вредност претходно признаени во билансот на успех.

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

(vii) Парични средства и паричен еквивалент

Паричните средства и паричниот еквивалент го сочинуваат паричните средства во благајна, депозити чувани во Народната Банка на Република Македонија („НБРМ“), депозити по видување кај банките, како и високоликвидните финансиски средства со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена на нивната објективна вредност.

Паричните средства и паричниот еквивалент се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(viii) Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се недеривативни финансиски средства со фиксни или предвидливи плаќања кои не се котирали на активен пазар и кои Банката нема намера да ги продаде веднаш или во блиска иднина.

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

(ix) Вложувања

Вложувањата почетно се искажуваат по нивната објективна вредност, во случај на хартии до вредност кои не се според објективна вредност преку билансот на успех, зголемена за директните трансакциони трошоци и последователно се мерат во зависност од нивната класификација.

Вложувања чувани до достасување

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

Средствата чувани-до-достасаност се проценуваат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата. Продажба или рекласификација на значителен износ на средствата чувани-до-достасаност далеку од нивниот период на достасување ќе предизвика рекласификација на сите средствата чувани-до-достасаност како расположливи-за-продажба, а Банката нема да може да класификува вложувања како чувани-до-достасаност во тековната и следните две години.

Вложувања расположливи за продажба

Вложувања расположливи-за-продажба се недеривативни средства кои се определени како расположливи-за-продажба или кои не се класификувани во некоја друга категорија на финансиско средство.

Инструментите расположливи-за-продажба вклучуваат сопственички инструменти.

Вложувањата расположливи за продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност, со исклучок за финансиските средства коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, коишто се мерат по набавна вредност намалена за исправката на вредност.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(ix) Вложувања (продолжение)

Вложувања расположливи за продажба

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

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

(viii) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

Недвижностите и опремата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби од оштетување.

Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема.

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

(ii) Последователни издатоци

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

(iii) Амортизација

Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот употребен век на траење.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(viii) Недвижности и опрема (продолжение)

(iii) Амортизација (продолжение)

Годишните стапки на амортизација, според нивниот употребен век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	%
Градежни објекти	2,5
Опрема	10 -25

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

(ix) Нематеријални средства

(i) Мерење и признавање

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

(ii) Последователни издатоци

Последователни издатоци за нематеријалните средства се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска полезност вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати издатоци се признаваат во билансот на успех како трошоци како што настануваат.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот употребен век на траење.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот употребен век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	%
Софтвер	25
Лиценци	25

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(x) Средства земени под наем - наемател

Наеми со кој се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми. При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ од објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство.

Останатите наеми се оперативни наеми и изнајмените средства не се признаваат во билансот на состојба на Банката.

(xi) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

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

Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместувачкиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството.

Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува која што генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех.

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

Загубата поради оштетување на дадено средство се анулира доколку постои индикација дека загуба поради оштетување признаена за средството можеби веќе не постои и има промени во оценките користени за утврдување на надоместувачкиот износ.

Зголемената сметководствена вредност на дадено средство, како резултат на анулирање на загуба поради оштетување, не треба да ја надмине сметководствената вредност која би била определена (нето од амортизацијата) кога не би била признаена загуба поради оштетување на средството во претходните години.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xii) Депозити и обврски по кредити

Депозитите и обврските по кредити се извори на финансирање на Банката.

Банката ги класификува инструментите на капиталот како финансиски обврски или сопственички инструменти во согласност со природата на договорените услови на инструментот.

Депозитите и обврските по кредити почетно се искажуваат по нивната набавна вредност, којашто претставува објективна вредност на примениот надомест, зголемена за трансакциските трошоци, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со примена на методот на ефективна камата.

(xiii) Резервирања

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

Резервирање за неповолни договори се признава кога очекуваните користи од договорот за Банката се помали од неизбежните трошоци за исполнување на обврските според договорот. Резервирањето се утврдува по сегашната вредност од пониската вредност од очекуваните трошоци за откажување на договорот и сегашната вредност на очекуваните нето трошоци за продолжување на договорот. Пред да се утврди резервација, Банката признава загуба поради оштетување на средствата поврзани со договорот.

(xiv) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на македонските закони. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси во плановите за дефинирани придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметуваат.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xiv) Користи за вработените (продолжение)

(ii) Краткорочни користи за вработените

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

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

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

Согласно македонската законска регулатива Банката исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор.

(xv) Акционерски капитал

(i) Обични акции

Обичните акции се класификувани како капитал. Инкременталните трошоци директно поврзани со издавање на обични акции и опции на акции се признаваат како намалување од капиталот.

(ii) Откуп на сопствени акции

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

(iii) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xvi) Заработка по акција

Банката презентира основна и разводнета заработка по акција за своите обични акции. Основната заработка по акција се пресметува со делење на добивката или загубата којашто им припаѓа на сопствениците на обични акции на Банката со пондерираниот просечен број на обични акции во оптек во текот на периодот. Разводнетата заработка по акција се пресметува со корегирање на добивката или загубата која припаѓа на имателите на обични акции и пондерираниот просечен број на акции во текот на периодот за ефектот на сите разводнети потенцијални обични акции.

(xvii) Известување според сегменти

Оперативниот сегмент претставува компонента на Банката што може да се разграничи и кој што е ангажиран или во обезбедување на производи или услуги (деловен сегмент), или во обезбедување на производи или услуги во одредени економски области (географски сегменти) и е подложен на ризици и награди различни од оние на другите сегменти. Резултатите од работење се редовно разгледувани од страна на Надзорниот одбор на Банката со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлуки за идните деловни активности и за кои стојат на располагање дискретни финансиски информации.

Банката примарно известува по деловни сегменти, идентификувани се следните главни сегменти, работа со население, корпоративно банкарство, работа со хартии од вредност и неалоцирано. Основните информации по сегменти се темелат на интерно изработена извештајна структура по деловни сегменти.

(г) Употреба на оценки и проценки

Варијабилност/несигурност на сметководствените оценки

Исправка на вредноста за кредити и аванси

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(г) Употреба на оценки и проценки

Варијабилност/несигурност на сметководствените оценки

Исправка на вредноста за кредити и аванси (продолжение)

Менаџментот на Банката користи проценки кои се темелат на минатото искуство за оштетувањето на средствата што се подложни на кредитен ризик како и објективни податоци за средства со слични карактеристики во рамките на портфолиото при одредување на идните парични текови.

Исправка на вредноста на сопственички хартии од вредност расположиви за продажба

Банката утврдува дека постои загуба поради оштетување на сопственичките хартии од вредност расположиви за продажба доколку настанало значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност. Определувањето што се смета за значајно или пролонгирано бара расудување. Банката ги оценува покрај останатите фактори и нормалната променливост на цените на акциите. Исто така, загубата поради оштетување се смета за адекватна кога постојат индикации за влошување на финансиската состојба на издавачот, показателите на ниво на индустрија или сектор, промени во технологијата и паричните текови од оперативни и финансииски активности.

Определување на објективната вредност

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

Значајаните проценки при примената на сметководствените политики

Значајаните сметководствени расудувања во примената на сметководствените политики се презентирани подолу:

Класификација на финансиските средства и обврски

Сметководствените политики на Банката овозможуваат финансиските средства и обврски при почетно признавање да бидат класификувани во одредени категории:

- При класификација на одредено средство како средство чувано-до-достасаност, Банката утврдила дека има и позитивна намера и можност да го чува до периодот на достасување, како што се бара во сметководствената политика 1(в)(vii)(ix).

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

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

Во текот на 2012 година НБРМ објави промени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банки. Промените се однесуваат на делот Усогласеност со законска регулатива и од банките се бара сега да ги објават следниве информации:

- 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

Немаше други позначајни промени во 2012 година.

(ф) Усогласеност со законската регулатива

Банката ги извршува своите активности во согласност со законската регулатива пропишана од Народна банка на Република Македонија.

Со состојба на денот на финансиските извештаи Банката е усогласена со регулативата пропишана од НБРМ во однос на солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на банката, вложувањата на банката, ликвидноста на банката и отворената девизна позиција.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците

Вовед

Банката е изложена на следните ризици од употреба на финансиските инструменти:

- кредитен ризик
- ризик на ликвидност
- пазарни ризици.

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

Рамка на управување со ризици

Надзорниот Одбор (“Одбор”) има целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на политиката за управување со ризикот. Одборот има формирано Кредитен Одбор и Одбор за управување со ризик, кои се одговорни за развој и следење на политиките за управување со ризик на Банката во нивните одделни области.

Политиките за управување со ризик на Банката се воспоставени за да ги идентификуваат и анализираат ризиците со кои се соочува Банката, за поставување на соодветни лимити и контроли за ризиците, и да ги следи ризиците и усогласеност со лимитите.

Политиките и системите за управување со ризик редовно се следат и анализираат дали ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги. Банката, преку обуки и процедури и политики за управување, има за цел да создаде конструктивна контролна средина, каде сите вработени ќе ги разберат своите улоги и задолженија.

Одборот за ревизија на Банката е одговорен за следење на усогласеноста со политиките и процедурите за управување со ризици, и за следење на адекватноста на политиката за управување со ризик во релација со ризиците со кои се соочува Банката. Одборот за ревизија во извршувањето на овие функции е потпомогнат од страна на внатрешната ревизија. Внатрешната ревизија врши редовни и периодични ревизии на контролите и процедурите за управување со ризик, и овие резултати се презентираат до Одборот за ревизија.

2.1 Кредитен ризик

Кредитен ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиент или договорна странка од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски, и воглавно произлегува од дадените кредити и аванси на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Со цел управување со ризик Банката ги зема во предвид и ги разгледува збирно сите елементи од изложеноста на кредитниот ризик (како индивидуалниот ризик на неисполнување на обврските на должникот, ризик на земја и ризик на одделен сектор).

Управување со кредитниот ризик

Надзорниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на кредитниот одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до 10% од сопствените средства на Банката. Сите кредитни изложености над 10% од сопствените средства на Банката ги одобрува Надзорниот Одбор. Одделните сектори за кредитирање на Банката (Служба за кредитирање, Служба за станбени и потрошувачки кредити и Служба за позадинска работа на кредитирањето) и Службата за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, вклучувајќи:

- *Изготвување на кредитни политики* вклучувајќи ги барањата за покриеноста на изложеноста со обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.
- *Контрола и проценка на кредитниот ризик.* Секторите за кредитирање ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити.
- *Следење на концентрацијата на изложеноста* по географски и индустриски сегменти (за кредити и аванси), и по издавач, оценка од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања).
- *Класификација на кредитната изложеност на Банката* според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Системот за класификација се користи при одредување дали загуба за оштетување е потребна.
- *Следење на усогласеноста* со утврдените лимити, вклучувајќи ги тие за индустрии, ризик на земјата и типови производи. Редовно се доставуваат извештаи за кредитната изложеност, класификацијата и посебната резерва до одборот за ризик и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.

Секторите за кредитирање се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие се одговорни и за квалитетот на кредитното портфолио, како и за надгледување и контрола на сите кредитни ризици.

Внатрешната ревизија врши редовни контроли на работењето на секторите за кредитирање.

2.1 Кредитен риск

A. Анализ на ликвидността и платежоспособността на кредитния риск

из отчетния период	Кредити на и получавани от банки		Кредити на и получавани от други институции		Получавани от финансови средства от институции за разплащане		Получавани от финансови средства от институции за разплащане		Платени средства и платени отговорности		Получавани за оторизиране и надзорности		Останали получавания		Възвращени отговорности		Всичко	
	текуща година 2012	преходна година 2011	текуща година 2012	преходна година 2011	текуща година 2012	преходна година 2011	текуща година 2012	преходна година 2011	текуща година 2012	преходна година 2011	текуща година 2012	преходна година 2011	текуща година 2012	преходна година 2011	текуща година 2012	преходна година 2011	текуща година 2012	преходна година 2011
I. Сметководствена ликвидност на ликвидности за вся и платежоспособност на кредитностния резерв																		
Сметководствена ликвидност на ликвидности за вся и платежоспособност на кредитностния резерв																		
основа	0	0	3,790,608	2,765,527	92,853	16,447	0	0	7,426	121,626	4,029	4,361	41,886	32,328	407,119	356,324	4,327,819	4,415,822
категория на риск А	0	0	7,126,200	2,022,921	11,121	16,447	0	0	7,426	121,626	2,089	3,430	3,850	3,850	369,221	315,322	2,547,252	2,177,488
категория на риск В	0	0	171,616	268,052	75,465	0	0	0	0	0	0	0	247	247	0	0	4,318	213,241
категория на риск С	0	0	129,189	243,993	0	0	0	0	0	0	0	1,325	236	1,038	236	3,038	111,020	287,309
категория на риск D	0	0	372,881	249,912	0	0	0	0	0	0	61	799	3,864	0	0	0	24,128	346,617
категория на риск E	0	0	1,048,191	859,243	0	0	0	0	0	0	1,523	677	35,466	27,728	12,305	12,443	1,095,484	955,084
(Изправен на кредитост на оторизиране основи)	0	0	(1,299,561)	(1,164,926)	(19,429)	(29)	0	0	(149)	(2,433)	(1,661)	(1,307)	(25,971)	(27,996)	(19,807)	(20,529)	(1,367,209)	(1,217,673)
Сметководствена ликвидност на ликвидности за вся и платежоспособност на кредитностния резерв, изключени за оторизиране на кредитностния резерв и получавани от институции на ликвидности основи	0	0	2,491,092	2,541,493	82,225	16,118	0	0	7,287	119,193	2,379	3,885	6,121	4,543	381,304	814,283	2,979,406	3,198,949
Сметководствена ликвидност на ликвидности за вся и платежоспособност на кредитностния резерв, изключени за оторизиране на кредитностния резерв и получавани от институции на ликвидности основи																		
изключени от ликвидности за вся и платежоспособност на кредитностния резерв	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
изключени от ликвидности за вся и платежоспособност на кредитностния резерв (профити на ликвидности основи)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
изключени от ликвидности за вся и платежоспособност на кредитностния резерв (изключени от ликвидности основи)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Изправен на кредитост и оторизиране основи)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сметководствена ликвидност на ликвидности за вся и платежоспособност на кредитностния резерв, изключени за оторизиране на кредитностния резерв и получавани от институции на ликвидности основи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. Сметководствена ликвидност на ликвидности за вся и платежоспособност на кредитностния резерв																		
Диспозитивни получавания																		
Сметководствена ликвидност на ликвидности за вся и платежоспособност на кредитностния резерв	0	0	789	955	0	0	0	0	50,000	0	64	61	2	0	0	0	60,824	955
Сметководствена ликвидност на ликвидности за вся и платежоспособност на кредитностния резерв (изключени от ликвидности основи)	0	0	789	955	0	0	0	0	50,000	0	64	61	2	0	0	0	60,824	955
Индиспозитивни получавания	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Индиспозитивни получавания (изключени от ликвидности основи)	61,787	339,729	210,781	181,682	0	0	544,916	49,894	1,984,916	1,879,729	0	0	17,893	47,165	5,417	111,936	2,828,822	2,888,587
Сметководствена ликвидност на ликвидности за вся и платежоспособност на кредитностния резерв	61,787	339,729	210,781	181,682	0	0	544,916	49,894	1,984,916	1,879,729	0	0	17,893	47,165	5,417	111,936	2,828,822	2,888,587
Всичко сметководствена ликвидност на ликвидности за вся и платежоспособност на кредитностния резерв	61,787	339,729	4,002,288	3,885,114	92,853	16,447	544,916	49,894	2,041,453	1,992,156	4,113	4,427	99,893	79,504	416,524	646,833	7,217,371	7,017,897
(Всичко изправен на кредитост и оторизиране основи)	0	0	(1,299,561)	(1,164,926)	(19,429)	(29)	0	0	(149)	(2,433)	(1,661)	(1,307)	(25,971)	(27,996)	(19,807)	(20,529)	(1,367,209)	(1,217,673)
Всичко сметководствена ликвидност на ликвидности за вся и платежоспособност на кредитностния резерв	61,787	339,729	2,702,727	2,720,188	82,225	16,118	544,916	49,894	2,041,305	1,989,724	2,452	3,885	24,115	51,514	396,721	626,303	6,850,162	6,800,224

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Оштетени кредити и хартии од вредност

Оштетени кредити и хартии од вредност се такви кредити и хартии од вредност за кои што Банката врз основа на *Одлуката на НБРМ за утврдување на методологијата за класификација на активните билансни и вонбилансни позиции на банката според степенот на нивната ризичност* ("Одлуката") одредила дека има потреба од издвојување на загуби поради оштетување. Сите кредити се класификувани од А до Д ризична категорија според деновите на доцнење и други критериуми утврдени во истата одлука.

Достасани, но не оштетени кредити

Кредити и хартии од вредност кај кои договорната камата и главница се достасани, но Банката верува дека не е соодветно да се пресмета загуба поради оштетување, поради износот на расположливото обезбедувањето со првокласни инструменти согласно Одлуката.

Исправка на вредноста

Банката пресметува исправка на вредноста која претставува проценка на настанатите загуби поради оштетување во кредитното портфолио. Главни компоненти на оваа исправка на вредноста е специфичната исправка на вредноста која се однесува на индивидуално значајните изложености како што е дефинирано во Одлуката.

Политика на отпис

Банката отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредноста) кога Надзорниот Одбор ќе одреди дека кредитот / хартиите од вредност се ненаплативи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како што се настанување на значајни промени во финансиската положба на должникот / издавачот на хартиите од вредност, дека должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализацијата на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност. Банката истотака, врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредноста) откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите.

Банката има обезбедување за кредитите и авансите на клиенти во форма на хипотека, залог на подвижен предмет, залог на хартии од вредност, паричен депозит, залог на акции, гаранции, административни забрани и согласности, други регистрирани залози и гаранции. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување. Генерално, Банката не зема обезбедување за пласмани во банки. Банката не зема обезбедување за хартиите од вредност, и нема такво обезбедување на 31 декември 2012 или 2011 година.

Концентрацијата по локација за кредити и аванси се мери според локацијата на должникот. Концентрацијата по локација за вложувања се мери според локацијата на издавачот на хартиите од вредност.

2.1 Кредитен ризик

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

во илјади денари	Кредити на и побрзувања од банки		Кредити на и побрзувања од други институции		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспатување		Парични средства и парични еквиваленти		Остатки побрзувања		Војбувањски изложивости		Вкупно	
	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложивост којшто се оценува за оштетување на поединична основа																
Православни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во дело или ограничени на сметки во банката)	0	0	242.214	226.229	0	0	0	0	0	0	7.130	3.999	9.987	7.424	259.331	237.652
државни картици од вредност	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
државни безусловни гаранции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
банкарски гаранции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување																
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	0	0	6.413	7.413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.413	7.413
Гаранции од физични лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залог на недвижен имот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	0	0	1.468.838	1.029.112	0	0	0	0	0	0	9.818	16.837	40.799	44.332	1.518.162	1.080.480
имот за продажба	0	0	6.380.212	4.891.622	0	0	0	0	0	0	72.133	55.165	367.803	286.663	6.820.147	5.231.450
Залог на подвижен имот	0	0	889.687	710.282	0	0	0	0	0	0	44	40.714	334	31.781	889.075	762.777
Остатки вредности на обезбедување	0	0	3.189.841	2.287.495	0	0	0	0	0	0	24.834	2.446	197.178	339.099	3.411.853	2.602.024
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложивост којшто се оценува за оштетување на поединична основа	0	0	12.176.014	9.132.142	0	0	0	0	0	0	113.956	119.155	616.011	709.499	12.805.981	9.840.796
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложивост којшто се оценува за оштетување на дружна основа																
Православни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во дело или ограничени на сметки во банката)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
државни картици од вредност	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
државни безусловни гаранции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
банкарски гаранции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување																
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Гаранции од физични лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залог на недвижен имот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
имот за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залог на подвижен имот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остатки вредности на обезбедување	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложивост којшто се оценува за оштетување на дружна основа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.1 Кредитен ризик

В концентрација на кредитниот ризик по сектори и фирми

во истраж. обим	Кредити на и побувања од Бани		Кредити на и побувања од други институции		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства на декументирани кредити		Парични средства и парични еквиваленти		Побувања за провизи и зарезови		Остатни побувања		Вложувања изложени		Вкупно	
	Текува година 2012	Претходна година 2011	Текува година 2012	Претходна година 2011	Текува година 2012	Претходна година 2011	Текува година 2012	Претходна година 2011	Текува година 2012	Претходна година 2011	Текува година 2012	Претходна година 2011	Текува година 2012	Претходна година 2011	Текува година 2012	Претходна година 2011	Текува година 2012	Претходна година 2011
Индустрија	0	0	4,823	4,988	0	0	0	0	1,288,983	1,037,291	0	0	0	0	0	0	1,293,806	1,042,107
Земјоделство, шумарство и рибарство	0	0	74,218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,653	0
Рударство и вањско намен	0	0	1,239	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	865	0
Производство на метали, машини, апарати и опрема	0	0	520,870	0	0	0	0	0	0	0	0	190	480	375	0	0	123,226	480
Текстилна индустрија	0	0	38,236	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51	0	0	0	10,309	53
Животна индустрија, производство на граѓанински материјали, производство и продажба на гориво, фармацевтска индустрија	0	0	87,136	104,381	0	0	0	0	0	0	770	8	0	1,805	10,444	33,360	98,350	139,554
Производство на метали, машини, апарати и опрема	0	0	20,442	104,409	0	0	0	0	0	0	14	488	0	0	0	0	35,558	30,458
Остатна корпоративна индустрија	0	0	541,753	400,000	0	0	0	0	0	0	89	1,956	38	0	0	0	29,407	572,778
Снабдување со електрична енергија, гас, парова и климатизација	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за складирање на отпад	0	0	86,231	30,287	0	0	0	0	0	0	21	11	0	0	5,085	10,378	91,337	43,677
Граѓанинство	0	0	318,709	478,769	0	0	0	0	0	0	281	30	0	0	4,031	9,541	323,020	488,340
Транспорт на гориво и трговија на мале; поштова наместо	0	0	217,220	211,336	0	0	0	0	0	0	161	306	666	0	201,236	223,131	518,268	538,927
Транспорт и општа дејност	0	0	44,254	61,585	0	0	0	0	0	0	26	33	0	0	7,272	100,146	51,552	167,744
Оброта на недвижности и непрофитни дејности со продажба	0	0	14,867	7,749	0	0	0	0	0	0	10	9	0	0	0	0	14,907	7,750
Информации и комуникации	0	0	87,567	35,672	0	0	0	0	0	0	266	194	0	0	7,205	2,023	95,029	38,989
Финансиски дејности и дејности на осигурување	61,701	339,730	0	3,853	16,884	16,118	0	0	752,742	952,833	0	3	2,678	1,074	905	995	834,913	1,314,361
Дејности во врска со недвижен имот	0	0	7,142	3,987	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57,267	0	64,399	3,990
Служби, научни и технички дејности	0	0	313,823	3,287	0	0	0	0	0	0	862	9	0	0	11,664	303	226,070	3,604
Административни и поштни услуги дејности	0	0	62,470	26,149	0	0	0	0	0	0	33	89	0	0	5,809	9,069	68,311	36,177
Земја урбана и одржан, задолжително социјално осигурување	0	0	0	0	0	0	544,094	49,694	0	0	0	0	17,996	47,167	0	0	562,912	96,886
Образование	0	0	323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60	323
Дејности на здравствена и социјална заштита	0	0	1,271	2,302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,271	2,304
Уметност, забавни и рекреативни	0	0	4,628	10,779	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,628	10,780
Други услуги дејности	0	0	57,133	812	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	289	0	57,428	816
Дејности на државниот сектор како работодавачи, дејности на државни неакадемски организации и тела	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски бизнис	0	0	723,448	490,381	65,441	0	0	0	0	0	142	154	67	1,047	50,000	44,271	838,742	538,595
Трговски посредни и финансиски бизнис кои не се сметаат за трговски бизнис	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно	61,701	339,730	2,782,642	2,724,079	82,223	16,118	644,918	49,694	2,841,360	1,989,924	2,432	3,066	24,115	61,514	396,721	625,899	5,850,862	5,860,024

2.1 Кредитен ризик

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други институции		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспеување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за проценки и гаранции		Останати побарувања		Возвратени исплатености		Вкупно	
	Начелна поднеска	Контрална поднеска	Начелна поднеска	Контрална поднеска	Начелна поднеска	Контрална поднеска	Начелна поднеска	Контрална поднеска	Начелна поднеска	Контрална поднеска	Начелна поднеска	Контрална поднеска	Начелна поднеска	Контрална поднеска	Начелна поднеска	Контрална поднеска	Начелна поднеска	Контрална поднеска
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Република Македонија	0	0	2,997,819	2,716,173	82,222	16,118	544,919	49,694	752,742	952,833	2,432	3,095	24,115	51,514	390,721	625,989	4,494,969	4,416,080
Земји-членки на Европската унија	61,707	339,730	4,823	4,906	0	0	0	0	1,069,644	749,049	0	0	0	0	0	0	1,196,174	1,093,684
Европа (останато)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	0	0	0	0	0	0	0	0	218,919	288,242	0	0	0	0	0	0	218,919	288,242
Останато	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно	61,707	339,730	2,702,642	2,724,979	82,222	16,118	544,919	49,694	2,841,393	1,989,924	2,432	3,095	24,115	51,514	390,721	625,989	5,890,082	5,809,020

во изградба: 0

Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)
 (билансот не е претстапка повеќе од 10% од вкупната
 кредитна изложеност)

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност

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

Управување со ризик на ликвидност

Банката при управување со ликвидноста води сметка, колку што е можно подолгорочно, секогаш да има доволно ликвидни средства за исполнување на обврските кога ќе достасаат, под нормални и невообичаени услови, без да настанат неприфатливи загуби или штета врз репутацијата на Банката.

Секторот за средства, ликвидност и плаќања добива информации од другите сектори во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од проектираните идни операции. Секторот за средства, ликвидност и комисион оддржува портфолио на краткорочни ликвидни средства, воглавно составени од краткорочни ликвидни хартии од вредност, со цел да се обезбеди соодветна ликвидност на Банката.

Дневната ликвидност и пазарните услови редовно се следат. Сите политики и процедури за ликвидноста се предмет на разгледување и одобрување од Одборор за управување со ризици. Дневните извештаи за ликвидност ја покриваат ликвидносната позиција на Банката. Извештаите за ликвидност, се доставуваат до НБРМ на месечна основа.

Изложеност на ризик на ликвидност

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

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

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
2012								
Финансиски средства								
Парични средства и парични еквиваленти	2,780,152	0	0	0	0	0	0	2,780,152
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	207	61,500	0	0	0	0	0	61,707
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,656,290	272,270	588,242	400,495	692,586	392,325	0	4,002,208
Вложувања во хартии од вредност	0	198,492	439,077	0	0	0	0	637,569
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0	0	0	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати побарувања	68,752	0	0	0	0	0	0	68,752
Заложени средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно финансиски средства	4,505,401	532,262	1,027,319	400,495	692,586	392,325		7,550,388
Финансиски обврски								
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозити на банки	22,933	0	0	0	0	0	0	22,933
Депозити на други комитенти	2,814,032	819,254	1,183,506	414,712	69,823	7,737	0	5,309,065
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	717,684	897	30,198	27,791	35,108	109,226	0	920,904
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0	0	0
Обврски за данок на добивка (тековен)	439	0	0	0	0	0	0	439
Одложени даночни обврски	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	74,751	0	0	0	0	0	0	74,751
Вкупно финансиски обврски	3,629,839	820,151	1,213,704	446,396	104,931	116,963		6,328,092
Вонбилансни ставки								
Вонбилансна актива	129,150	0	0	0	0	0	0	129,150
Вонбилансна пасива	(471,122)	228,901	344,407	24,571	0	0	0	126,757
Рочна неусогласеност	875,562	(287,889)	(186,385)	(45,901)	587,655	275,362		1,218,404

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.2. Ризик на ликвидност (продолжение)

Анализа според достасаност 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
2011 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,534,873	-	-	245,173	0	0	2,780,046
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	-
Кредити на и побарувања од банки	4,752	334,978	0	0	0	0	339,730
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,586,334	294,963	940,511	373,964	574,101	329,583	4,099,456
Вложувања во хартии од вредност	16,447	49,694	0	0	0	0	66,141
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0	0	0	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	11	0	0	0	0	0	11
Останати побарувања	82,960	-	4,421	-	0	0	87,381
Заложени средства	0	0	0	0	0	0	-
Одложени даночни средства	0	0	0	0	0	0	-
Вкупно финансиски средства	4,225,377	679,635	944,932	619,137	574,101	329,583	7,372,765
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0
Депозити на банки	487	0	0	0	0	0	487
Депозити на други комитенти	2,504,530	896,478	987,967	203,030	219,269	3,438	4,814,712
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	123,425	53,244	74,913	243,276	198,328	66,160	759,346
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0	0
Обврски за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни обврски	0	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	49,608	0	0	0	0	0	49,608
Вкупно финансиски обврски	2,678,050	949,722	1,062,880	446,306	417,597	69,598	5,624,153
Вонбилансни стаеки							
Вонбилансна актива	123,010						123,010
Вонбилансна пасива	(737,635)	(10,525)	(426,545)	(167,969)	(21,773)		(1,364,447)
Рочна неусогласеност	932,702	(280,612)	(544,493)	4,862	134,731	259,985	507,175

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжение)

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

Табелата ги прикажува недисконтираните бруто парични текови на финансиските средства и обврски и непризнаените обврски за кредитирање на Банката на основа на нивниот најран договорен рок на достасување. Паричните текови кои што Банката очекува да настанат се разликуваат од договорените. На пример, депозитите по видување се очекува да останат стабилни, а не да се повлечат во рок од еден месец.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промена во кредитната способност на должникот / издавачот на хартии од вредност) ќе влијаат на приходот на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

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

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

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

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

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

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

	Добивка / Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2012 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност / стрес-тестови (со состојба на 31.12.2011 година)	(146,558)	1,027,667	4,639,690	21.59%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	(111,938)	1,062,287	5,459,457	18.34%
Сценарио 2: Денарот апрецира за 30% во однос на сите други валути	(181,178)	993,097	3,819,924	25.46%
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)				
Сценарио 1: Вложување на квалитетот на кредитите со валутна компонента кон клиенти со	(124,593)	1,049,632	5,459,457	18.71%
Сценарио 2: Вложување на квалитетот на кредитите со валутна компонента кон клиенти со	(149,903)	1,024,322	5,459,457	18.26%
Сценарио 3: Вложување на квалитетот на кредитите со валутна компонента кон клиенти со	(175,214)	999,011	5,459,457	17.81%

Стрес сценаријата се правени "Активна пондерирана според ризици" која се разликува од последната верзија пратена до НБРМ.

2.3 Пазарен ризик

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

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

	Добивка / Загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Актива пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
2011 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност / стрес-тестови (со состојба на 31.12.2011 година)	(476,498)	1,174,225	4,145,764	27.08%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на				
Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	(419,346)	1,231,378	5,003,947	23.45%
Сценарио 2: Денарот апрецира за 30% во однос на сите други валути	(533,650)	1,117,074	3,287,581	32.65%
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)				
Сценарио 1: Вложување на квалитетот на кредитите со валутна компонента кон клиенти со неусогласена девизна позиција, како резултат на депрецијација на денарот за 30 % во однос на сите други валути и тоа пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за по 10%.	(526,199)	1,223,927	5,003,947	23.31%
Сценарио 2: Вложување на квалитетот на кредитите со валутна компонента кон клиенти со неусогласена девизна позиција, како резултат на депрецијација на денарот за 30 % во однос на сите други валути и тоа пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за по 30%.	(511,296)	1,209,024	5,003,947	23.02%
Сценарио 3: Вложување на квалитетот на кредитите со валутна компонента кон клиенти со неусогласена девизна позиција, како резултат на депрецијација на денарот за 30 % во однос на сите други валути и тоа пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за по 50%.	(496,393)	1,194,121	5,003,947	22.74%

2. Управување со ризиците (продолжение)

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

	тековна година 2012				претходна година 2011			
	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								

Банката не утврдува капитал потребен за покривање на пазарните ризици за портфолиото за тргување.

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

во илјади денари

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматносни средства / обврски
2012 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,309,092	544,916					2,854,008
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							0
Кредити на и побарувања од банки	0	61,500	0	0	0	0	61,500
Кредити на и побарувања од други комитенти	127,021	1,887,512	138,892	89,214	128,545	123,932	2,495,116
Вложувања во хартии од вредност	544,916	0	0	0	0	0	544,916
Останата неспомната каматочувствителна актива	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	2,981,029	2,493,928	138,892	89,214	128,545	123,932	5,955,540
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							0
Депозити на банки	22,933	0	0	0	0	0	22,933
Депозити на други комитенти	2,798,248	2,245,658	59,173	197,000	0	0	5,300,079
Издадени должнички хартии од вредност							0
Обврски по кредити	408,711	3,228	193,390	87,718	102,512	123,195	918,754
Субординирани обврски и хибридни инструменти							0
Останати неспомнати каматочувствителни обврски							0
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	3,229,892	2,248,886	252,563	284,718	102,512	123,195	6,241,766
Нето билансна позиција	-248,863	245,042	-113,671	-195,504	26,033	737	-286,226
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции							
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции							
Нето вонбилансна позиција	0	0	0	0	0	0	0
Вкупна нето- позиција	-248,863	245,042	-113,671	-195,504	26,033	737	-286,226

во илјади денари

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматносни средства / обврски
2011 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,601,988	0	0	0	0	0	2,601,988
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							0
Кредити на и побарувања од банки	0	334,978	0	0	0	0	334,978
Кредити на и побарувања од други комитенти	104,709	292,721	994,011	315,238	490,922	313,064	2,510,665
Вложувања во хартии од вредност	0	49,694	0	0	0	0	49,694
Останата неспомната каматочувствителна актива							0
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	2,706,697	677,393	994,011	315,238	490,922	313,064	5,497,325
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							0
Депозити на банки							0
Депозити на други комитенти	2,490,598	947,663	1,289,689	3,300	78,411	0	4,809,661
Издадени должнички хартии од вредност							0
Обврски по кредити	132,946	2,380	244,091	153,504	107,176	116,480	756,577
Субординирани обврски и хибридни инструменти							0
Останати неспомнати каматочувствителни обврски							0
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2,623,543	950,044	1,533,780	156,804	185,587	116,480	5,566,238
Нето билансна позиција	83,154	-272,651	-539,769	158,433	305,335	196,584	-68,914
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции							
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции							
Нето вонбилансна позиција	0	0	0	0	0	0	0
Вкупна нето- позиција	83,154	-272,651	-539,769	158,433	305,335	196,584	-68,914

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик

2.3.2 Валутен ризик

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Валутен ризик претставува тековен или иден ризик по добивката и капиталот на банката кој произлегува од неповолни движења на девизните курсеви. Валутниот ризик може да се подели на: 1) *Трансакциски ризик* кој се однесува на влијанието на негативните движења на девизните курсеви кај конкретни девизни трансакции (изложеност при тргување на девизи); 2) *Ризик од конверзија* (претворање) кој се однесува на променливоста на сметководствените вредности што произлегува од варијациите во девизните курсеви кои се користат при претворање на сметководствените вредности номинирани во странски валути во домашна валута; и 3) *Економски девизен ризик* кој се однесува на промените на конкурентската сила на Банката или на нејзините субјекти на странските пазари како резултат на големи промени на девизните курсеви.

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

Банката има воспоставено Политика за управување со валутниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани целите и принципите на управување со валутниот ризик, ограничувањата на изложеност на банката на валутен ризик, лимитите на изложеност на банката на валутен ризик (врз основа на законската регулатива и интерни лимити), како и надлежностите и овластувањата во врска со активностите и управувањето со валутниот ризик.

2.3 Пазарен ризик
2.3.2 Валутен ризик

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни				Други валути	Вкупно
2012 (тековна година)									
Монетарни средства									
Парични средства и парични еквиваленти	1,249,194	896,452	257,283					377,074	2,780,003
Средства за тргување									0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање									0
Дериватни средства чувани за управување со ризик									0
Кредити на и побарувања од банки		61,707							61,707
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,571,443	1,115,808	4,823					0	2,692,075
Вложувања во хартии од вредност	627,141								627,141
Вложувања во придружени друштва									0
Побарувања за данок на добивка (тековен)									0
Останати побарувања	28,830	2,477	195						31,503
Заложени средства									0
Одложени даночни средства									0
Вкупно монетарни средства	3,476,608	2,076,444	262,301	0	0	0	0	377,074	6,192,428
Монетарни обврски									
Обврски за тргување									0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање									0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик									0
Депозити на банки	22,877	2						54	22,933
Депозити на други комитенти	3,202,992	1,466,929	263,864					375,282	5,309,067
Издадени должнички хартии од вредност									0
Обврски по кредити	410,373	510,531							920,904
Субординирани обврски									0
Обврски за данок на добивка (тековен)	439								439
Одложени даночни обврски	74,249	501						0	74,751
Останати обврски									0
Вкупно монетарни обврски	3,710,930	1,977,962	263,864	0	0	0	0	375,336	6,328,092
Нето-позиција	(234,321)	98,482	(1,563)	0	0	0	0	1,738	(135,665)

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни				Други валути	Вкупно
2011 (претходна година)									
Монетарни средства									
Парични средства и парични еквиваленти	1,337,422	996,194	290,427					153,570	2,777,614
Средства за тргување									0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање									0
Дериватни средства чувани за управување со ризик									0
Кредити на и побарувања од банки		154,114						185,616	339,730
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,707,105	1,004,883	4,906					94	2,716,787
Вложувања во хартии од вредност	85,812								85,812
Вложувања во придружени друштва									0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	11								11
Останати побарувања	56,854	1,077	85					19	58,036
Заложени средства									0
Одложени даночни средства									0
Вкупно монетарни средства	3,167,204	2,156,068	295,418	0	0	0	0	339,299	5,957,989
Монетарни обврски									
Обврски за тргување									0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање									0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик									0
Депозити на банки		347						139	487
Депозити на други комитенти	2,792,770	1,469,286	250,941					301,715	4,814,712
Издадени должнички хартии од вредност									0
Обврски по кредити	112,424	646,922							759,346
Субординирани обврски									0
Обврски за данок на добивка (тековен)									0
Одложени даночни обврски	49,398	210						0	49,608
Останати обврски									0
Вкупно монетарни обврски	2,954,592	2,116,765	250,941	0	0	0	0	301,855	5,624,153
Нето-позиција	212,612	39,303	44,477	0	0	0	0	37,444	333,836

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.4. Оперативен ризик

Оперативен ризик е ризик од загуба поради несоодветни или слаби интерни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи на банката, како и надворешни настани.

Банката има воспоставено Политика за управување со оперативниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани видовите на изложеност на Банката на оперативен ризик, основните цели на политиката, прифатливото ниво на оперативен ризик, генералните насоки при управување со ризикот, информативниот систем, план за непрекинато на работењето и план за вонредни услови, како и улогата на внатрешната ревизија во оценката на управувањето со оперативниот ризик на Банката.

За целите на пресметката на Адекватност на капитал, Банката користи пристап на базичен индикатор за утврдување на капиталот потребен за покривање на оперативен ризик.

Белешки кон финансиските извештаи

3 Адекватност на капиталот

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

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

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

3 Адекватност на капиталот (продолжение)

Износот на субординираните инструменти кои се дел од дополнителниот капитал не смее да надмине 50% од износот на основниот капитал.

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

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

Во текот на 2012 година Советот на НБРМ ја усвои Новата Одлука за методологија утврдување на адекватноста на капиталот, со која се пропишува начинот на пресметка на капиталот што им е потребен на банките за покривање на кредитниот ризик, оперативниот ризик, пазарните ризици и валутниот ризик, како и начинот на пресметка на сопствените средства. Пресметката на капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик се заснова на т.н. стандардизиран пристап согласно Базел 2. Според овој пристап, капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик, којшто произлегува од билансните и вонбилансните побарувања на банките се утврдува според кредитниот рејтинг што му е доделен на должникот или на побарувањето од страна на признати надворешни институции за процена на кредитниот ризик, или врз основа на кредитниот рејтинг на земјата во која се наоѓа седиштето на должникот.

За разлика од кредитниот ризик, при пресметката на капиталот потребен за покривање на валутниот ризик, пазарните ризици и оперативниот ризик, не се извршени позначајни измени во однос на претходната Одлука. Новата Одлука за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот е во примена од 01.07.2012 година.

Сопствените средства на Банката на 31 декември се како што следува:

Белешки кон финансиските извештаи

3 Адекватност на капиталот (продолжение)

Извештај за стапката на адекватност на капиталот на Банката на 31 декември се како што следува:

ИЗВЕШТАЈза стапката на адекватноста на капиталот
состојба на 31.12.2012

во 000 денари

Ред. бр.	ОПИС	Износ
1	2	3
I АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	4,225,525
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	338,042
II АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	119,593
4	Нето-позиција во злато	0
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	9,567
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	119,593
III АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	33,133
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	0
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	414,166
IV АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	0
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	0
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	0
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	0
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	0
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	0
13	Актива пондерирана според други ризици	0
V АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ		4,759,284
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	380,743
VI СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		1,027,667
VII АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)		21.59%

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства
состојба на 31.12.2012

во 000 денари

Ред.б р.	Опис	Износ
1	2	3
Основен капитал		
1	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции	1,173,576
1.1	Номинална вредност	1,172,931
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	1,172,931
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	
1.2	Премија	645
1.2.1	Премија од обични акции	645
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	
2	Резерви и задржана добивка или загуба	649
2.1	Резервен фонд	649
2.2	Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	
2.4	Тековна добивка	
3	Позиции како резултат на консолидација	0
3.1	Малцинско учество	
3.2	Резерви од курсни разлики	
3.3	Останати разлики	
4	Одбитни ставки	146,558
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	146,558
4.2	Откупени сопствени акции	
4.3	Нематеријални средства	
4.4	Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	
4.5	Износ на неиздвоена исправка на вредноста и посебната резерва како резултат на сметководствено доцнење	
4.6	Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба	
4.7	Други одбитни ставки	
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	1,027,667
Дополнителен капитал		
5	Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата врз основа на овие акции	0
5.1	Номинална вредност	
5.2	Премија	
6	Ревалоризациски резерви	
7	Хибридни инструменти	
8	Субординирани инструменти	
9	Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал	
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	0
Одбитни ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал		
10	Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	
11	Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10	
12	Збирен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	
13	Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	
14	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал	
15	Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	
16	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	0
IV	Основен капитал по одбитните ставки	1,027,667
V	Дополнителен капитал по одбитните ставки	0
Сопствени средства		

VI	Основен капитал	1,027,667
VII	Дополнителен капитал	0
VIII	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,027,667

3. Адекватност

Образец СС

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства состојба на 31.12.2011

2011

Ред. бр.	Опис	Износ
1	2	3
Основен капитал		
1	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	1,173,576
1.1	Номинална вредност	1,172,931
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	1,169,337
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	3,594
1.2	Премија	645
1.2.1	Премија од обични акции	645
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	0
2	Резерви и задржана добивка или загуба	477,147
2.1	Резервен фонд	253,763
2.2	Задржана добивка	223,384
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	0
2.4	Тековна добивка	
2.5	Нереализирана загуба од сопственички хартии од вредност расположливи за продажба	0
3	Позиции како резултат на консолидација	0
3.1	Малцинско учество	0
3.2	Резерви од курсни разлики	0
3.3	Останати разлики	0
4	Одбитни ставки	476,497
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	476,497
4.2	Сопствени средства	0
4.3	Нематеријални средства, вклучувајќи го ревалоризацискиот вишок остварен врз основа на овие средства	0
4.4	Нето-негативни ревалоризациски резерви	0
4.5	Разлика меѓу висината на потребните посебни резерви за потенцијални загуби и издвоените посебни резерви	0
4.6	Износ на неиздвоена исправка на вредност и посебна резерва како резултат на сметководствено дошење	0
5	Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки	1,170,632
6	Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал	3,594
1	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	1,174,226
Dopolnitelen kapital I		
7	Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции	0
7.1	Номинална вредност	0
7.2	Премија	0
8	Ревалоризациски резерви	0
9	Хибридни капитални инструменти	0
10	Субординирани инструменти	0
11	Износ на субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот капитал I	0
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ I	0
Одбитни ставки од основен капитал и дополнителен капитал I		
12	Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции (освен институциите од реден бр. 15)	0
13	Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 12	0
14	Агрегатен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридни инструменти и други инструменти кој надминува 10% од (I+II)	0
15	Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	0
16	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	0
17	Износ на надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0
18	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	0
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	0
IV	Основен капитал по одбитни ставки	1,174,226
V	Дополнителен капитал I по одбитни ставки	0
Dopolnitelen kapital II		
19	Субординирани инструменти од дополнителен капитал II	0
20	Дополнителен капитал I и II	0
21	Дозволен износ на дополнителен капитал I и II	0
21.1	Дополнителен капитал I	0
21.2	Дополнителен капитал II	0
22	Вишок на основен капитал	827,324
22.1	Вишок на основен капитал (150%)	1,240,986
22.2	Вишок на основен капитал (250%)	2,068,310
VI	Дозволен износ на дополнителен капитал II	0
Sopstveni sredstva		
VII	Основен капитал	1,174,226
VIII	Дополнителен капитал I	0
IX	Дополнителен капитал II	0
X	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,174,226

ИЗВЕШТАЈ
за стапката на адекватноста на капиталот

2011

Ред. бр.	Опис	Износ
1	2	3
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК	
1	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	3,742,260
2	Вовбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	403,505
3	Активa пондерирана според кредитниот ризик (1+2)	4,145,764
4	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	331,661
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК	
5	Агрегативна девизна позиција	190,507
6	Нето-позиција во злато	0
7	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	15,241
8	Активa пондерирана според валутниот ризик	190,513
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ	
9	Капитал потребен за покривање на ризик од промена на цените на стоките	0
10	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (10.1+10.2+10.3+10.4+10.5+10.6+10.7+10.8)	0
10.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
10.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
10.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	0
10.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	0
10.5	Капитал потребен за покривање на ризик од порамнување/испорака	0
10.6	Капитал потребен за покривање на ризик од другата договорна страна	0
10.7	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0
10.8	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0
11	Капитал потребен за покривање на другите ризици (9+10)	0
12	Активa пондерирана според други ризици	0
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ (3+8+12)	4,336,277
13	Капитал потребен за покривање на ризиците	346,902
V	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,174,226
VI	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)	27.08%

4. Извештавање според сегментите

A. Примарни деловни сегменти

во илјада денари	Останато (значајни деловни сегменти)						Сите останати незначајни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Благајна	Вложување во сопственички хартии од вредност	Брокерско работење			
2012 (тековна година)									
Нето-приходи(расходи) од камата	(30,001)	228,642	0	13,689	0	0	0	0	212,330
Нето-приходи(расходи) од провизии и надомести	21,452	16,164	0	2,545	0	0	0	0	40,161
Нето-приходи од тргување	0	0	0	4	0	0	0	0	4
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати оперативни приходи	0	0	0	0	0	0	0	35,454	35,454
Приходи реализирани помеѓу сегментите	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно приходи по сегмент	(8,549)	244,806	0	16,238	0	0	0	35,454	287,948
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	(133,223)	0	0	(10,100)	0	0	(7,911)	(151,234)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0	0	0	0	(25,926)	(25,926)
Амортизација	0	0	0	0	0	0	0	(23,465)	(23,465)
Трошоци за реструктурирање	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати расходи	(25,112)	0	0	0	0	0	0	(207,154)	(232,266)
Вкупно расходи по сегмент	(25,112)	(133,223)	0	0	(10,100)	0	0	(264,456)	(422,791)
Финансиски резултат по сегмент	(33,661)	111,583	0	16,238	10,100	0	0	(229,002)	(144,942)
Данок од добивка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Добивка(загуба) за финансиската година									(144,942)
Вкупна актива по сегмент	721,439	1,970,635	0	3,386,626	82,224	0	0		6,160,925
Неалоцирана актива по сегмент								1,214,641	1,214,641
Вкупна актива									7,375,566
Вкупно обврски по сегмент	3,721,959	2,036,858	0	513,892	0	0	0		6,272,710
Неалоцирани обврски по сегмент								75,189	75,189
Вкупно обврски									6,347,899

во илјада денари	Останато (значајни деловни сегменти)						Сите останати незначајни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Благајна	Вложување во сопственички хартии од вредност	Брокерско работење			
2011 (претходна година)									
Нето-приходи(расходи) од камата	(43,364)	267,213	0	10,887	0	0	0	223,849	234,737
Нето-приходи(расходи) од провизии и надомести	19,848	19,804	0	1,995	0	0	0	39,652	41,647
Нето-приходи од тргување	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати оперативни приходи	0	0	0	0	0	0	0	39,221	39,221
Приходи реализирани помеѓу сегментите	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно приходи по сегмент	(23,515)	287,017	0	12,882	0	0	0	302,723	315,605
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(95,832)	(436,567)	0	(44)	0	0	0	(1)	(533,586)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0	0	0	0	(1,316)	(1,316)
Амортизација	0	0	0	0	0	0	0	(23,845)	(23,845)
Трошоци за реструктурирање	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати расходи	(22,123)	0	0	0	0	0	0	(209,990)	(219,427)
Вкупно расходи по сегмент	(117,955)	(436,567)	0	(44)	0	0	0	(236,294)	(790,860)
Финансиски резултат по сегмент	(45,639)	(245,382)	0	12,839	0	0	0	(488,093)	(475,254)
Данок од добивка	0	0	0	0	0	0	0	0	(1,243)
Добивка/(загуба) за финансиската година									(476,497)
Вкупна актива по сегмент	490,902	2,225,885	0	3,167,038	16,118	0	0	0	8,655,250
Неалоцирана актива по сегмент								919,364	919,364
Вкупна актива									6,819,307
Вкупно обврски по сегмент	3,441,100	2,030,994	0	123,380	0	0	0	0	5,595,475
Неалоцирани обврски по сегмент								49,609	49,608
Вкупно обврски									5,645,082

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
	Rabota so naselenie	Rabota so pravni lica	Investicisko bankarstvo	Ostanati zna-ajni segmenti-rabota so HOV	Ostanati zna-ajni segmenti- subordiniran depozit				
<i>во илјади денари</i>									
2012 (тековна година)									
(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)									
Клиент 1									0
приходи									0
(расходи)									
Клиент 2									
приходи									
(расходи)									

Вкупно по сегмент	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2011 (претходна година)									
(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)									
Клиент 1									0
приходи									0
(расходи)									
Клиент 2									
приходи									0
(расходи)									0

Вкупно по сегмент									

4. Известување според сегментите

В Геогрaвски подрачја

во илјада денари	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји- членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните геогрaвски сегменти)					Сите останати незначајни геогрaвски сегменти	Невалоризирано	Вкупно
					Останато							
2012 (тековна година)												
Вкупно приходи по сегмент	250,480	26,019	(76)	2,118	0	0	0	0	0	0	287,947	
Вкупна актива	6,015,631	1,136,174	-	218,919	0				0	5	7,375,566	
2011 (претходна година)												
Вкупно приходи по сегмент	278,178	27,608	(59)	(1,155)	(0)	-	-	-	-	-	304,572	
Вкупна актива	5,437,381	1,093,684	-	285,243	-	-	-	-	-	-	6,819,307	

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	2012		2011	
	Сметково-дствена вредност	Објективна вредност	Сметково-дствена вредност	Објективна вредност
Во илјади денари				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	2,780,003	2,780,003	2,777,613	2,777,613
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	61,707	61,707	339,730	339,730
Кредити на и побарувања од други комитенти	2,692,075	2,692,075	2,716,787	2,716,787
Вложувања во хартии од вредност	627,141	627,141	65,812	65,812
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	11	11
Останати побарувања	31,503	31,503	58,035	58,035
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	22,933	22,933	487	487
Депозити на други комитенти	5,309,067	5,309,067	4,814,712	4,814,712
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	920,904	920,904	759,346	759,346
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	74,750	74,750	49,608	49,608

Кредити на и побарувања од банки

Побарувањата од банки ги вклучуваат меѓубанкарските пласмени. Објективната вредност на пласманите и т.н. депозити преку нок, поради нивната краткорочност, соодветсува со нивната евидентирана вредност.

Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите се прикажани по амортизирана вредност нетирани со нивното резервирање поради оштетување. Кредитите одобрени на комитенти имаат претежно флукуирачка каматна стапка. Нивната објективна вредност соодветствува со нивната евидентирана вредност.

Останати финансиски средства

Објективната вредност на монетарните средства кои ги вклучуваат паричните средства и паричните еквиваленти, поради нивниот краткорочен карактер, се смета дека е еднаква на нивната сметководствена вредност.

Депозити на банки и други комитенти

Процентата објективна вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги и некаматносните депозити претставува износот кој ќе се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити по варијабилни каматни стапки е нивната евидентирана вредност на денот на изготвување на Билансот на состојба.

Обврски по кредити

Обврските по долгорочните кредити на Банката се кредити од финансиски институции кои нудат финансиски инструменти со специфични услови, камати и доспеаност. Не постојат слични кредити на пазарот. Оттаму, каматните стапки поставени од финансиските институции се пазарни каматни стапки. Објективната вредност на овие фондови се проценува според сегашната вредност на идните парични текови, намалени за каматна стапка на денот на биланс на состојба на Банката за нови слични долгови и остатокот до доспевање. Сметководствениот износ на обврските по кредити на датумот на биланс на состојба се доближува до нивната објективна вредност.

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

во илјади денари		Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2011 (тековна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување						
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање						
Дериватни средства чувани за управување со ризик						
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба						
Вкупно						
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување						
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање						
Дериватни обврски чувани за управување со ризик						
Вкупно						
31 декември 2010 (претходна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување						
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање						
Дериватни средства чувани за управување со ризик						
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба						
Вкупно						
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување						
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање						
Дериватни обврски чувани за управување со ризик						
Вкупно						

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

	тековна година 2012		претходна година 2011	
	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 2 во нивото 1	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 2 во нивото 1
во илјади денари				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување				
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				
Дериватни средства чувани за управување со ризик				
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба				
Вкупно				
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување				
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				
Дериватни обврски чувани за управување со ризик				
Вкупно				

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
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)							
Добивки(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех							
- Останати добивки(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех							
Купувања на финансиски инструменти во периодот							
Продадени финансиски инструменти во периодот							
Издадени финансиски инструменти во периодот							
Платени финансиски инструменти во периодот							
Прекласифицирани финансиски инструменти во(од) нивото 3							
Прекласифицирани во кредити и побарувања							
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)							
Вкупно добивки(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2011 (претходна година)							
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)							
Добивки(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех							
- Останати добивки(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех							
Купувања на финансиски инструменти во периодот							
Продадени финансиски инструменти во периодот							
Издадени финансиски инструменти во периодот							
Платени финансиски инструменти во периодот							
Прекласифицирани финансиски инструменти во(од) нивото 3							
Прекласифицирани во кредити и побарувања							
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)							
Вкупно добивки(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2012 (тековна година)							

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

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	38,247	48,838
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0
Кредити на и побарувања од банки	3,192	10,827
Кредити на и побарувања од други комитенти	233,266	248,849
Вложувања во хартии од вредност	3,634	2,249
Останати побарувања	2,242	253
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(19,012)	(5,737)
Наплатени претходно отпишани камати	92,439	84,050
Вкупно приходи од камата	354,008	389,329
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0
Депозити на банки	7	0
Депозити на други комитенти	130,010	140,076
Издадени должнички хартии од вредност	0	0
Обврски по кредити	11,298	14,517
Субординирани обврски	0	0
Останати обврски	363	0
Вкупно расходи за камата	141,678	154,592
Нето-приходи/(расходи) од камата	212,330	234,737

6 Нето-приходи/(расходи) од камата**Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот**

	во МКД илјади	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	181,295	222,353
Држава	3,634	2,250
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	101	421
Банки	36,815	41,750
Останати финансиски друштва (небанкарски)	0	0
Домаќинства	58,736	44,243
Нерезиденти	0	0
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(19,012)	(5,737)
Наплатени претходно отпишани камати	92,439	84,050
Вкупно приходи од камата	354,008	389,329
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	22,645	27,639
Држава	6,727	7,845
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	443	639
Банки	4,942	6,337
Останати финансиски друштва (небанкарски)	18,184	24,526
Домаќинства	88,737	87,606
Нерезиденти	0	0
Вкупно расходи за камата	141,678	154,592
Нето-приходи/(расходи) од камата	212,330	234,737

7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести**А Структура на приходите и расходите од провизии и надомести според видот на финансиските активности**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	11,188	12,844
Платен промет		
во земјата	29,946	25,216
со странство	11,143	10,600
Акредитиви и гаранции	7,215	6,968
Брокерско работење	0	0
Управување со средствата	0	0
Комисиски и доверителски активности	2,379	2,124
Издавање хартии од вредност	0	0
Останато	10,324	9,192
(приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)		
Вкупно приходи од провизии и надомести	72,195	66,944
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	1,638	1,638
Платен промет		
во земјата	22,735	23,273
со странство	0	0
Акредитиви и гаранции	0	0
Брокерско работење	0	0
Управување со средствата	0	0
Комисиски и доверителски активности	0	0
Издавање на хартии од вредност	0	0
Останато	7,661	386
(расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)		
Вкупно расходи за провизии и надомести	32,034	25,297
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	40,161	41,647

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 2012	претходна година 2011
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	47,539	44,414
Држава	11	10
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	647	677
Банки	2,545	1,995
Останати финансиски друштва (небанкарски)	0	0
Домаќинства	21,325	19,846
Нерезиденти	126	2
Вкупно приходи од провизии и надомести	72,195	66,944
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	0	0
Држава	13,858	11,596
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	0	0
Банки	17,661	13,315
Останати финансиски друштва (небанкарски)	0	0
Домаќинства	0	0
Нерезиденти	515	386
Вкупно расходи за провизии и надомести	32,034	25,297
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	40,161	41,647

8 Нето-приходи од тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа	3	
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	0	0
Приходи од камата од средствата за тргување	2	0
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	0	0
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа</i>		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Нето-приходи од тргување	5	0

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	38,431	25,682
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(3)	(91)
курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложенос, на нето основа	0	0
останати курсни разлики, на нето-основа	(24,749)	(6,450)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	13,679	19,141

11 Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	0	0
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	2,681	2,317
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	0	0
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	166	0
нематеријални средства	0	0
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	0
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0	0
Приходи од кирии	7,791	3,614
Приходи од добиени судски спорови	0	0
Наплатени претходно отпишани побарувања	0	0
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	9,070	0
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	0	0
пензии и други користи за вработените	0	0
преструктурирања	0	0
неповолни договори	0	0
останати резервирања	0	0
Останато	2,066	996
(приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)		
Приходи од претходната година	0	2,120
Вкупно останати приходи од дејноста	21,774	9,047

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

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во 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
<i>во илјади денари</i>								
2012 (тековна година)								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	0	260,869	10,113	0	0	0	8,479	279,461
	0	(125,371)	(13)	0	(2,295)	0	(548)	(128,227)
	0	135,498	10,100	0	(2,295)	0	7,931	151,234
Исправката на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	135,498	10,100	0	(2,295)	0	7,931	151,234
2011 (претходна година)								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	0	603,838	43	0	0	0	2,284	606,165
	0	(71,422)	0	0	(17)	0	(1,140)	(72,579)
	0	532,416	43	0	(17)	0	1,144	533,586
Исправката на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	532,416	43	0	(17)	0	1,144	533,586

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

<i>во МКД илјади</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	Гудвил*	Вкупно
2012 (тековна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување		0	0	25,926	0	0	0	25,926
(Ослободување на загубата поради оштетување)		0	0		0	0	0	0
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		0	0	25,926	0	0	0	25,926
2011 (претходна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување		0	0	1,316	0	0	0	1,316
(Ослободување на загубата поради оштетување)		0	0		0	0	0	0
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		0	0	1,316	0	0	0	1,316

* само за консолидираните финансиски извештаи

14 Трошоци за вработените

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Краткорочни користи за вработените</i>		
Плати	76,988	79,003
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурање	37,954	27,902
Краткорочни платени отсуства	0	0
Трошоци за привремено вработување	0	0
Удел во добивката и награди	1,500	927
Немонетарни користи	0	0
	116,442	107,832
<i>Користи по престанокот на вработувањето</i>		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	0	0
Користи при пензионирањето	0	0
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	0	0
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	0	0
Други користи при престанокот на вработувањето	0	0
	0	0
Користи поради престанокот на вработувањето	0	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	0	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	0	0
Останато (трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	2,572	5,824
Вкупно трошоци за вработените	119,014	113,656

15 Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	0	0
Купен софтвер од надворешни добавувачи	7,700	7,743
Други интерно развиени нематеријални средства	0	0
Други нематеријални средства	0	0
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	0	0
	7,700	7,743
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	5,727	5,670
Транспортни средства	92	0
Мебел и канцелариска опрема	1,525	1,406
Останата опрема	8,259	9,026
Други ставки на недвижностите и опремата	0	0
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	163	0
	15,766	16,102
Вкупно амортизација	23,466	23,845

16 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	0	0
Трошоци за лиценцирање на софтверот	0	0
Премии за осигурување на депозитите	25,110	22,123
Премии за осигурување на имотот и на вработените	2,321	2,223
Материјали и услуги	56,641	56,502
Административни и трошоци за маркетинг	4,606	4,298
Останати даноци и придонеси	386	261
Трошоци за кирии	7,987	4,492
Трошоци за судски спорови	797	1,615
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	7,947	5,513
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	0	0
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	0	0
Други резервирања, на нето-основа		
преструктурирања	0	0
неповолни договори	0	0
останати резервирања	0	0
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	0	0
нематеријални средства	0	0
преземенни средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	0
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0	0
Останато	7,454	10,397
(расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)		
Вкупно останати расходи од дејноста	113,249	107,424

17 Данок од добивка

А Расходи/Приходи за тековен и одложен данок

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Тековен данок од добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од 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	(1,616)	(1,243)
	(1,616)	(1,243)
Одложен данок од 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		
	0	0
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	(1,616)	(1,243)

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Тековен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	1,616	1,243
Признаен во капиталот		
	1,616	1,243
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех		
Признаен во капиталот		
	0	0
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	1,616	1,243

17 Данок од добивка

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во МКД илјади	во %	во МКД илјади
	тековна година 2012		претходна година 2011	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		(144,942)		(475,254)
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	0.00%	0	0.00%	0
Ефект од различни даночни стапки во други земји	0.00%	0	0.00%	0
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	0.00%	0	0.00%	0
Оданочен приход во странство	0.00%	0	0.00%	0
Расходи непризнаени за даночни цели	1.11%	(1,616)	0.26%	(1,243)
Даночно ослободувача приходи	0.00%	0	0.00%	0
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	0.00%	0	0.00%	0
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	0.00%	0	0.00%	0
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	0.00%	0	0.00%	0
Промени на одложениот данок	0.00%	0	0.00%	0
Останато	0.00%	0	0.00%	0
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка		(1,616)		(1,243)
Просечна ефективна даночна стапка	1.11%		0.26%	

18 Парични средства и парични еквиваленти

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Парични средства во благајна	144,313	133,461
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	397,282	404,947
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	848,434	256,053
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	3,218	75,230
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	699,352	878,471
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	0	0
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	489,823	782,603
Останати краткорочни високо ликвидни средства	3,314	4,108
Побарувања врз основа на камати	627	0
(Исправка на вредноста)	(149)	(2,433)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	2,586,214	2,532,440
Задолжителни депозити во странска валута	193,789	245,173
Ограничени депозити	0	0
(Исправка на вредноста)	(0)	(0)
Вкупно	2,780,003	2,777,613

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	2,433	2,450
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	(2,295)	0
(ослободување на исправката на вредноста)		(17)
ефект од курсни разлики	11	0
(Отпишани побарувања)	(0)	0
Состојба на 31 декември / 31 декември	149	2,433

Дел од благајничките записи во износ од МКД 300,000 илјади (2011: нема) се дадени како обезбедување по репо договор со НБРМ (види белешка 36 Обврски по кредити).

19 Средства за тргување

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Хартии од вредност за тргување</i>		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	0	0
Државни записи за тргување	0	0
Останати инструменти на пазарот на пари	0	0
Обврзници издадени од државата	0	0
Корпоративни обврзници	0	0
Останати должнички инструменти	0	0
	0	0
Котирани	0	0
Некотирани	0	0
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	0	0
Останати сопственички инструменти	0	0
	0	0
Котирани	0	0
Некотирани	0	0
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	0	0
Договори зависни од промената на курсот	0	0
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	0	0
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	0	0
	0	0
Вкупно средства за тргување	0	0

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

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	0	0
Државни записи	0	0
Останати инструменти на пазарот на пари	0	0
Обврзници издадени од државата	0	0
Корпоративни обврзници	0	0
Останати должнички инструменти	0	0
	0	0
Котирани	0	0
Некотирани	0	0
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	0	0
Останати сопственички инструменти	0	0
	0	0
Котирани	0	0
Некотирани	0	0
Кредити на и побарувања од банки	0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0
	0	0
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

		во МКД илјади			
		тековна година 2012		претходна година 2011	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
A	Деривати за заштита од ризик / Деривати чувани за управување со ризик				
A.1	<i>Според видот на променливата</i>				
	Деривати чувани за управување со ризик				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	0	0	0	0
	Договори зависни од промената на курсот	0	0	0	0
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	0	0	0	0
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	0	0	0	0
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	0	0	0	0
A.2	<i>Според видот на заштита од ризик</i>				
	Заштита од ризикот од објективната вредност	0	0	0	0
	Заштита од ризикот од паричните текови	0	0	0	0
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	0	0	0	0
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	0	0	0	0
B	Вградени деривати				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	0	0	0	0
	Договори зависни од промената на курсот	0	0	0	0
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	0	0	0	0
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	0	0	0	0
	Вкупно вградени деривати	0	0	0	0
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	0	0	0	0

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

	во илјади денари			
	тековна година 2012		претходна година 2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	61,500	0	334,978	0
странски банки	0	0	0	0
Репо				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Останати побарувања				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Побарувања врз основа на камати	207	0	4,752	0
Тековна достасност	0	0	0	0
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	61,707	0	339,730	0
(Исправка на вредноста)	0	0	0	0
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	61,707	0	339,730	0

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	0	1
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	0	0
ефект од курсни разлики	0	(1)
(Отпишани побарувања)	0	0
Состојба на 31 декември / 31 декември	0	0

22 Кредити и побарувања

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	во илјади денари			
	тековна година 2012		претходна година 2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	1,821,637	1,392,710	1,917,335	1,406,468
побарувања врз основа на камати	18,336	0	22,760	0
Држава				
побарувања по главница	0	0	0	0
побарувања врз основа на камати	0	0	0	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	0	755	0	1,191
побарувања врз основа на камати	6	0	10	0
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	0	0	0	0
побарувања врз основа на камати	0	0	0	0
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	30	133,803	11	28,420
потрошувачки кредити	1,633	425,336	3,015	342,593
автомобилски кредити	18	19,906	26	5,852
хипотекарни кредити	0	0	0	0
кредитни картички	22,941	35,985	14,557	29,688
други кредити	102,107	6,114	92,482	7,366
побарувања врз основа на камати	5,501	0	3,967	0
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	4,823	0	5,081	0
побарувања врз основа на камати	0	0	0	0
Тековна достасност	532,135	(532,135)	539,534	(539,534)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	2,509,167	1,482,474	2,598,778	1,282,044
(Исправка на вредноста)	(1,299,334)	(233)	(1,109,893)	(54,142)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1,209,833	1,482,241	1,488,885	1,227,902

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	1,164,035	633,292
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	260,869	603,838
(ослободување на исправката на вредноста)	(125,371)	(71,422)
ефект од курсни разлики	34	0
(Отпишани побарувања)	0	(1,673)
Состојба на 31 декември / 31 декември	1,299,567	1,164,035
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	0	0
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	0	0
(ослободување на исправката на вредноста)	0	0
ефект од курсни разлики	0	0
(Отпишани побарувања)	0	0
Состојба на 31 декември / 31 декември	0	0
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	1,299,567	1,164,035

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 2012	претходна година 2011
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	205,409	179,252
државни хартии од вредност	0	0
државни безусловни гаранции	0	0
банкарски гаранции	0	0
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	0	0
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	447	1,985
Гаранции од физички лица	0	0
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	284,586	196,374
имот за вршење дејност	1,168,154	1,150,658
Залог на подвижен имот	271,363	291,661
Останати видови обезбедување	656,403	789,388
Необезбедени	105,713	107,469
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	2,692,075	2,716,787

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	0
Државни записи	0
Останати инструменти на пазарот на пари	0
Обврзници издадени од државата	0
Корпоративни обврзници	0
Останати должнички инструменти	0
0	0
<i>Котирани</i>	
Котирани	0
Некотирани	0
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	0
Останати сопственички инструменти	16,447
92,654	16,447
<i>Котирани</i>	
Котирани	0
Некотирани	16,447
92,654	16,447
92,654	16,447
(10,429)	(329)
82,225	16,118

Движење на исправката на вредноста

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
Состојба на 1 јануари	286
Исправка на вредноста за годината	
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	43
ефект од курсни разлики	0
(Отпишани побарувања)	0
10,429	329

Состојба на 31 декември / 31 декември

23 Вложувања во хартии од вредност**23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување***Должнички хартии од вредност*

Благајнички записи	0
Државни записи	544,916
Останати инструменти на пазарот на пари	0
Обврзници издадени од државата	0
Корпоративни обврзници	0
Останати должнички инструменти	0

Котирани	0
Некотирани	544,916

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
0	0
544,916	49,694
0	0
0	0
0	0
0	0
544,916	49,694
0	0
544,916	49,694
544,916	49,694
0	0
544,916	49,694

Движење на исправката на вредноста

Состојба на 1 јануари	0
Исправка на вредноста за годината	
дополнителна исправка на вредноста	0
(ослободување на исправката на вредноста)	0
ефект од курсни разлики	0
(Отпишани побарувања)	0
Состојба на 31 декември / 31 декември	0

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011
		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

Б Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

Назив на придружените друштва	во МКД илјади				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2012					
	0	0	0	0	0
претходна година 2011					
	0	0	0	0	0

25 Останати побарувања

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Побарувања од купувачите	420	0
Однапред платени трошоци	0	0
Пресметани одложени приходи	0	0
Побарувања за провизии и надомести	4,113	4,422
Побарувања од вработените	0	0
Аванси за нематеријални средства	0	0
Аванси за недвижности и опрема	0	0
Останато (побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	64,227	82,959
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	68,760	87,381
(Исправка на вредноста)	(37,257)	(29,346)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	31,503	58,035

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	29,346	28,197
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	8,479	2,284
(ослободување на исправката на вредноста)	(548)	(1,140)
ефект од курсни разлики	(20)	5
(Отпишани побарувања)	0	0
Состојба на 31 декември / 31 декември	37,257	29,346

26 Заложени средства

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Должнички хартии од вредност	0	0
Сопственички инструменти	0	0
Вкупно заложени средства	0	0

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
<i>во илјади денари</i>						
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)	490	286,563	63,460	11,150	0	361,662
преземени во текот на годината	0	301,394	3,906	14,493	0	319,793
(продадени во текот на годината)	0	0	(45)	(5,810)	0	(5,855)
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	490	587,957	67,320	19,833	0	675,600
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	490	587,957	67,320	19,833	0	675,600
преземени во текот на годината	0	35,246	99,961	3,731	206,923	345,861
(продадени во текот на годината)	0	(100,008)	(4,434)	0	(1,660)	(106,102)
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	490	523,195	162,847	23,564	205,263	915,359
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)	0	1,674	4,990	0	0	6,664
загуба поради оштетување во текот на годината	0	929	66	5	0	1,000
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	0	2,602	5,056	5	0	7,664
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	0	2,602	5,056	5	0	7,664
загуба поради оштетување во текот на годината	0	3,875	8,502	1,583	11,967	25,926
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	0	6,477	13,558	1,588	11,967	33,590
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2011 (претходна година)	490	284,889	58,469	11,150	0	354,998
на 31 декември 2011 (претходна година)	490	585,354	62,264	19,828	0	667,936
на 31 декември 2012 (тековна година)	490	516,718	149,289	21,976	193,296	881,769

За дел од преземиениот имот во износ од МКД 200,738 илјади превземен од Македонија Табак има поведено судска спор од „Македонија Табак 2000“ ДОО во ликвидација Штип за поништување на заклучокот за продажба на имотот од 4 декември 2009 година. Основниот суд Скопје II на 5 септември 2011 година донесе одлука во корист на „Македонија Табак 2000“ ДОО, која што со одлука на Апелациониот суд Скопје од 26 декември 2011 се укина и предметот се врати на првостепениот суд на повторно постапување и одлучување.

Во текот на 2012 година Основниот Суд Скопје II донесе пресуда во корист на Банката. Истата беше потврдена со пресудата на Апелациониот Суд Скопје на 22 ноември 2012 година. Во декември 2012 година тужителот „Македонија Табак 2000“ ДОО во ликвидација Штип има поднесено барања за ревизија до Врховниот Суд на Република Македонија, на коишто барања Банката има поднесено одговор. До датумот на издавање на овие финансиски извештаи Банката нема добиено одлука од Врховниот Суд.

Раководството на Банката не очекува негативен исходот од овој судски спор кој би можел да има материјално влијание на финансиската позиција на Банката.

Сметководствената вредност на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања ја претставува нивната објективна вредност.

28 Нематеријални средства

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земено под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)	0	43,597	0	0	0	0	0	43,597
зголемувања преку нови набавки	0	6,301	0	0	0	0	0	6,301
зголемувања преку интерен развој	0	0	0	0	0	0	0	0
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	0	0	0	0	0	0
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	0	49,898	0	0	0	0	0	49,898
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	0	48,838	0	0	1,060	0	0	49,898
зголемувања преку нови набавки	0	3,351	0	0	4,382	0	0	7,733
зголемувања преку интерен развој	0	0	0	0	0	0	0	0
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	0	0	(3,351)	0	0	(3,351)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	0	52,189	0	0	2,091	0	0	54,280
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)	0	27,969	0	0	0	0	0	27,969
амортизација за годината	0	7,742	0	0	0	0	0	7,742
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	(0)	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	0	35,711	0	0	0	0	0	35,711
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	0	35,711	0	0	0	0	0	35,711
амортизација за годината	0	7,700	0	0	0	0	0	7,700
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	(0)	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	0	43,411	0	0	0	0	0	43,411
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2011 (претходна година)	0	15,629	0	0	0	0	0	15,629
на 31 декември 2011 (претходна година)	0	14,187	0	0	0	0	0	14,187
на 31 декември 2012 (тековна година)	0	8,779	0	0	2,091	0	0	10,870

* само за консолидираните финансиски извештаи

28 Нематеријални средства

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

	во МКД илјади					
	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 2011 (претходна година)	0	0	0	0	0	0
на 31 јануари 2012 (тековна година)	0	0	0	0	0	0

29 Недвижности и опрема

А Усогласување на сегашната сметководствена
вредност

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други стави на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земен под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)	0	229,067	6,331	19,793	98,112	111	2,123	0	355,537
зголемувања	0	0	0	346	0	0	9,187	0	9,533
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расхедување)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	0	(19)	(5,347)	0	0	0	(5,366)
(пренос во нетеквени средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетеквени средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0
останати преноси	0	0	0	498	3,374	0	(9,081)	0	(5,209)
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	0	229,067	6,331	20,588	96,139	111	2,229	0	354,465
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	0	229,067	6,331	20,588	96,139	111	2,229	0	354,465
зголемувања	0	119,386	2,202	912	3,362	0	10,872	1,948	138,682
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расхедување)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	0	(824)	(22,401)	0	0	0	(23,225)
(пренос во нетеквени средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетеквени средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0
останати преноси	0	0	0	0	0	0	(11,614)	0	(11,614)
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	0	348,453	8,533	20,676	77,100	111	1,487	1,948	458,308
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)	0	68,553	6,332	13,536	76,113	0	0	0	164,534
амортизација за годината	0	5,670	0	1,406	9,026	0	0	0	16,102
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расхедување)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(пренос во нетеквени средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	(15)	(5,351)	0	0	0	(5,366)
пренос од нетеквени средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0
останати преноси	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	0	74,223	6,332	14,927	79,788	0	0	0	175,270
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	0	74,223	6,332	14,927	79,788	0	0	0	175,270
амортизација за годината	0	5,727	91	1,525	8,259	0	0	163	15,765
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расхедување)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(пренос во нетеквени средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	(824)	(22,402)	0	0	0	(23,226)
пренос од нетеквени средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0
останати преноси	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	0	79,950	6,423	15,628	65,645	0	163	167,809	
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2011 (претходна година)	0	160,514	(1)	6,257	21,999	111	2,123	0	191,003
на 31 декември 2011 (претходна година)	0	154,844	(1)	5,661	16,351	111	2,229	0	179,195
на 31 декември 2012 (тековна година)	0	268,503	2,110	5,048	11,455	111	1,487	1,785	290,499

29 Недвижности и опрема

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

Сегашна сметководствена вредност на: на 31 декември 2011 (претходна година) на 31 декември 2012 (тековна година)	во МКД илјади								
	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
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Побарувања за данок на добивка (тековен)	0	11
Обврски за данок на добивка (тековен)	439	0

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

во МКД илјади	тековна година 2011			претходна година 2012		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0	0	0	0	0
Вложувања во хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
Нематеријални средства	0	0	0	0	0	0
Недвижности и опрема	0	0	0	0	0	0
Останати побарувања	0	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	0	0	0	0	0	0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	0	0	0	0	0	0
Останато	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	0	0	0	0	0	0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	0	0	0	0	0	0
Заштита од ризик од паричните текови	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	0	0	0	0	0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0	0	0

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски**Б Непризнанени одложени даночни средства**

Даночни загуби
Даночни кредити
Вкупно непризнаени одложени даночни средства

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
0	0
0	0
0	0

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

В Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината

во МКД илјади	Состојба на 1 јануари / 1 јануари	Признаени во текот на годината во:		Состојба на 31 декември / 31 јануари
		билансот на успех	капиталот	
претходна година 2011				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0		0
Кредити на и побарувања од банки	0	0		0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0		0
Вложувања во хартии од вредност	0	0		0
Нематеријални средства	0	0		0
Недвижности и опрема	0	0		0
Останати побарувања	0	0		0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0		0
Останати обврски	0	0		0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	0	0		0
Останато	0	0		0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	0			0
Заштита од ризик од паричните текови	0			0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0
тековна година 2012				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0		0
Кредити на и побарувања од банки	0	0		0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0		0
Вложувања во хартии од вредност	0	0		0
Нематеријални средства	0	0		0
Недвижности и опрема	0	0		0
Останати побарувања	0	0		0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0		0
Останати обврски	0	0		0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	0	0		0
Останато	0	0		0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	0		0	0
Заштита од ризик од паричните текови	0		0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0

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

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Нематеријални средства	0	0
Недвижности и опрема	0	0
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0

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

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	0	0
Нематеријални средства	0	0
Недвижности и опрема	0	0
Вложувања во придружените друштва	0	0
Побарувања за данок на добивка	0	0
Останати средства	0	0
Вкупно група на средства за отуѓување	0	0
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	0	0
Посебна резерва	0	0
Обврски за данок на добивка	0	0
Останати обврски	0	0
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	0	0

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

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 МКД илјади</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
0	0

32 Обврски за тргување

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	0	0
Орочени депозити	0	0
Останати депозити	0	0
	0	0
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	0	0
Орочени депозити	0	0
Останати депозити	0	0
	0	0
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	0	0
Сертификати за депозит	0	0
Издадени обврзници	0	0
Останато	0	0
	0	0
<i>Останати финансиски обврски</i>	0	0
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	0	0
Договори зависни од промената на курсот	0	0
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	0	0
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	0	0
	0	0
Вкупно обврски за тргување	0	0

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

	<i>во МКД илјади</i>			
	тековна година 2012		претходна година 2011	
	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	0	0	0	0
Орочени депозити	0	0	0	0
Останати депозити	0	0	0	0
	0	0	0	0
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	0	0	0	0
Орочени депозити	0	0	0	0
Останати депозити	0	0	0	0
	0	0	0	0
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	0	0	0	0
Сертификати за депозит	0	0	0	0
Издадени обврзници	0	0	0	0
Останато	0	0	0	0
	0	0	0	0
<i>Субординирани обврски</i>	0	0	0	0
<i>Останати финансиски обврски</i>	0	0	0	0
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2012		претходна година 2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
домашни банки	22,933	0	487	0
странски банки	0	0	0	0
Депозити по видување				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Орочени депозити				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Ограничени депозити				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Останати депозити				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Тековна достасност	0	0	0	0
Вкупно депозити на банки	22,933	0	487	0

34 Депозити

34.2 Депозити на други комитенти

	во илјади денари			
	тековна година 2012		претходна година 2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	689,543	0	377,467	0
Депозити по видување	30	0	103	0
Орочени депозити	414,325	0	606,140	0
Ограничени депозити	84,500	28,878	28,178	73,031
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	1,980	0	1,470	0
	1,190,378	28,878	1,013,358	73,031
Држава				
Тековни сметки	41	0	78	0
Депозити по видување	0	0	0	0
Орочени депозити	0	0	0	0
Ограничени депозити	0	0	0	0
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	0	0	0	0
	41	0	78	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	48,770	0	44,512	0
Депозити по видување	1,738	0	120	0
Орочени депозити	5,907	2,775	5,942	2,991
Ограничени депозити	29	0	41	0
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	33	0	39	0
	56,477	2,775	50,654	2,991
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	7,024	0	3,118	0
Депозити по видување	0	0	0	0
Орочени депозити	100,473	197,000	98,496	126,000
Ограничени депозити	0	0	2,528	0
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	4,061	0	3,357	0
	111,558	197,000	107,499	126,000
Домаќинства				
Тековни сметки	657,804	0	571,509	0
Депозити по видување	577,251	0	688,483	0
Орочени депозити	999,217	1,177,330	903,455	812,460
Ограничени депозити	91,040	104,223	75,748	112,143
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	0	0	0	0
	2,325,312	1,281,553	2,239,195	924,603
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	60,324	0	65,596	0
Депозити по видување	0	0	0	0
Орочени депозити	24,790	29,388	12,115	199,001
Ограничени депозити	593	0	591	0
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	0	0	0	0
	85,707	29,388	78,302	199,001
Тековна достасност	1,047,322	(1,047,322)	899,889	(899,889)
Вкупно депозити на други комитенти	4,816,795	492,272	4,388,975	425,737

35 Издадени должнички хартии од вредност

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Инструменти на пазарот на пари	0	0
Сертификати за депозит	0	0
Издадени обврзници	0	0
Останато	0	0
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	0	0
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	0	0

36 Обврски по кредити

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

	во илјади денари			
	тековна година 2012		претходна година 2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	0	355,423	0	455,820
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	1,641	0	2,730	0
нерезиденти				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Држава				
Обврски по кредити	2,340	260,992	2,821	297,936
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	399	0	39	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-транзакции	300,000	0	0	0
Обврски врз основа на камати	109	0	0	0
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Држава				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Домаќинства				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Тековна достасност	444,291	(444,291)	245,992	(245,992)
Вкупно обврски по кредити	748,780	172,124	251,582	507,764

36 Обврски по кредити**Б Обврски по кредити според кредитодавателот***домашни извори:*

МБПР
МИНИСТЕРСТВО ЗА ФИНАНСИИ СКОПЈЕ
НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА -

странски извори:

Тековна достасност

Вкупно обврски по кредити

во илјади денари			
тековна година 2012		претходна година 2011	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
1,641	355,423	2,730	455,820
2,739	260,992	2,860	297,936
300,109	0	0	0
304,489	616,415	5,590	753,756
0	0	0	0
444,291	(444,291)	245,992	(245,992)
748,780	172,124	251,582	507,764

Обврските по кредити со состојба на 31 декември 2012 година го вклучуваат износот од МКД 918,756 кои претставуваат обврски по главница (2011: МКД 756,577 илјади) и износот од МКД 2,149 илјади кој претставува обврски по камата (2011: МКД 2,769 илјади).

Дел од обврските по кредити во износ од МКД 514,915 илјади (2011: МКД 260,102 илјади) се однесуваат на кредити во денари и денари со девизна клаузула, од кои МКД 300.000 илјади претставуваат краткорочен договор за репо кредит со НБРМ.

Останатите МКД 403,840 илјади (2010: МКД 496,475 илјади) се однесуваат на кредити во девизи.

Дел од овој износ од МКД 355,423 илјади (2011: МКД 455,820 илјади) се однесуваат на одобрени кредити од Македонска Банка за поддршка и развој, додека останатите МКД 263,332 илјади (2011: МКД 300,757 илјади) се однесуваат на одобрени кредити од страна на Министерство за Финансии.

Каматната стапка на кредитите од МБПР се движи од 1.5% до 5% и се плаќа годишно, додека каматната стапка на кредитите од Министерството за финансии се движи од 0.75% до 1% и се плаќа годишно.

За репо договорот кој Банката го има на 31 декември 2012 со НБРМ како обезбедување се дадени благајнички записи (види белешка 18).

37 Субординирани обврски

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Обврски по субординирани депозити</i>		
Обврски врз основа на камати	0	0
	0	0
<i>Обврски по субординирани кредити</i>		
Обврски врз основа на камати	0	0
	0	0
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>		

38 Посебна резерва и резервирања

<i>во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за реструктурирањето	Резервирања за недоволните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)	15,419	0	0	0	0	0	15,419
дополнителни резервирања во текот на годината (искористени резервирања во текот на годината)	16,546	0	0	0	0	0	16,546
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0
ефект од курсни разлики	(11,036)	0	0	0	0	0	(11,036)
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
	20,929	0	0	0	0	0	20,929
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	20,929	0	0	0	0	0	20,929
дополнителни резервирања во текот на годината (искористени резервирања во текот на годината)	7,948	0	0	0	0	0	7,948
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	0	0	0	0	0	(0)	0
ефект од курсни разлики	(9,070)	0	0	0	0	(0)	(9,070)
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0
	19,807	0	0	0	0	0	19,807

39 Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Обврски кон добавувачите	4,038	4,727
Добиени аванси	0	0
Обврски за провизиите и надоместите	865	1,470
Пресметани трошоци	18,957	823
Разграничени приходи од претходна година	0	0
Краткорочни обврски кон вработените	0	0
Краткорочни обврски за користите на вработените	0	26,620
Останато (обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	50,890	15,968
Вкупно останати обврски	74,750	49,608

40 Запишан капитал

А Запишан капитал

	во МКД		број на издадени акции				во шпјаци денари	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011
Состојба на 1 јануари - целосно платени	3,000	3,000	389,779	389,779	1,198	1,198	1,172,931	1,172,931
Запишани акции во текот на годината	3,000	3,000	0	0	0	0	0	0
Реализација на опциите на акции			0	0	0	0	0	0
Поделба/окрупување на номиналната вредност на акција			0	0	0	0	0	0
Останати промени во текот на годината								
Конверзија на приоритетни во обични акции	3,000	3,000	1,198	0	(1,198)	0		
Состојба на 31 декември / 31 декември - целосно платени	3,000	3,000	390,977	389,779	0	1,198	1,172,931	1,172,931

На 31 декември 2012 година, одобриениот акционерски капитал се состои од 390.977 (2011: 389.779) обични акции. Обичните акции се со номинална вредност од МКД 3.000 (2011: МКД 3.000). Сите издадени акции се целосно платени.

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собрание на Банката. Сите акции носат право на сразмерно учество во поделбата на остатокот на стечајната, односно ликвидационата маса.

Со одлука на Собранието на акционери на 26 декември 2011 година извршена е конверзија на приоритетните акции во обични. Замената е извршена во однос една приоритетна акција со номинална вредност од МКД 3,000 за една обична акција со номинална вредност од МКД 3,000. Замената е регистрирана во Централниот депозитар за хартии од вредност на 10 јануари 2012 година.

Законска резерва

Според локалната законска регулатива Банката треба да пресметува и издвојува 15% од нето добивката за годината за законска резерва додека нивото на резервите не достигне износ кој е еднаков на една петтина од акционерскиот капитал. Додека законската резерва не го надмине одредениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за трговски друштва или со Статутот на Банката.

Согласно измените на Законот за трговски друштва, кои стапуваат на сила од 1 јануари 2013 година, износот кој е потребно да се издвојува во законска резерва се намалува од 15% на 5%, се додека нивото на резервите не го достигне нивото од една десетина од акционерскиот капитал

40 Запишан капитал**Б Дивиденди****Б.1 Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на банката**

Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
0	0

Дивиденда по обична акција

Дивиденда по приоритетна акција

<i>во МКД</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
0.00	0.00
0.00	0.00

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

Објавени дивиденди по 31 декември / 31 декември

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
0	0

Дивиденда по обична акција

Дивиденда по приоритетна акција

<i>во МКД</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
0.00	0.00
0.00	0.00

40 Запишан капитал

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

	во илјади денари		во %	
	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Вкупно	0	0	0.00%	0.00%

41 Заработка по акција**A Основна заработка по акција***Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции*

Нето-добивка за годината
(Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции)
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции
Вредност на емитирани акции
Вредност на повлечени акции
Вредност на дивиденда исплатена во акции
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
(146,558)	(476,498)
0	0
	0
0	0
0	0
(146,558)	(476,498)

Пондериран просечен број на обичните акции

Издадени обични акции на 1 јануари
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември
Основна заработка по акција (во МКД)

<i>број на акции</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
389,779	389,779
1,165	0
390,944	389,779
(375)	(1,222)

41 Заработка по акција**Б Разводната Заработка по акција***Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)*

Нето-добивка за годината која има припаѓа на имателите на обични акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции

Дивиденда на приоритетни акции конвертирани во обични акции

Приход од реализирани опции

Вредност на одкупени сопствени акции

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

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
(146,558)	(476,498)
(146,558)	(476,498)

Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)

Издадени обични акции на 1 јануари

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

<i>број на акции</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
390,944	389,779
390,944	389,779
(375)	(1,222)

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства**42.1 Потенцијални обврски**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Платежни непокриени гаранции		
во денари	297,049	298,593
во странска валута	327,895	375,121
во денари со валутна клаузула	0	0
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	0	0
во странска валута	0	0
во денари со валутна клаузула	0	0
Непокриени акредитиви		
во денари	0	0
во странска валута	8,555	6,067
во денари со валутна клаузула	0	0
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	385,536	386,838
Неискористени лимити на кредитни картички	45,467	43,085
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	94,044	273,201
Останати непокриени потенцијални обврски (покриени и непокриени)	0	0
Издадени покриени гаранции	0	0
Покриени акредитиви	0	2,472
Останати покриени потенцијални обврски	0	0
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	1,158,546	1,385,377
(Посебна резерва)	(19,807)	(20,929)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	1,138,739	1,364,448

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

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

Износот на отповикливи потенцијални обврски изнесува 1,105,675 илјади МКД, а износот на неотповикливи 52,871 илјади МКД (2011: 1,253,817 илјади МКД, а износот на неотповикливи 131,560 илјади МКД).

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства**42.2 Потенцијални средства**

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
0	0
0	0

43 Работи во име и за сметка на трети лица

	во МКД илјади					
	тековна година 2012			претходна година 2011		
	средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	0	0	0	0	0	0
Депозити во странска валута	0	0	0	0	0	0
Кредити во денари	0	0	0	0	0	0
Кредити во странска валута	0	0	0	0	0	0
Други побарувања во денари	147,069	147,069	0	303,705	303,705	0
Други побарувања во странска валута	0	0	0	0	0	0
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	0	0	0	0	0	0
Депозити во странска валута	0	0	0	0	0	0
Кредити во денари	0	0	0	0	0	0
Кредити во странска валута	0	0	0	0	0	0
Други побарувања во денари	0	0	0	0	0	0
Други побарувања во странска валута	0	0	0	0	0	0
Старателски сметки	0	0	0	0	0	0
Останато	0	0	0	0	0	0
Вкупно	147,069	147,069	0	303,705	303,705	0

44 Трансакции со поврзаните страни

А Биланс на состојба

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Руководен кадар на	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	0	0	0	0	0	0
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	0	0	0	0	0	0
потрошувачки кредити	0	0	0	1,027	0	1,027
побарувања по финансиски лизинг	0	0	0	0	0	0
побарувања по факторинг и форфетирање	0	0	0	0	0	0
останати кредити и побарувања	0	0	0	448	0	448
Вложувања во хартиите од вредност	0	0	0	0	0	0
(Исправка на вредноста)	0	0	0	(15)	0	(15)
Останати средства	0	0	0	1	0	1
Вкупно	0	0	0	1,461	0	1,461
Обврски						
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0
Депозити	0	0	0	5,443	345	5,788
Издадени хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	0	0	0	0	0
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	0	0	0	20	1	21
Вкупно	0	0	0	5,463	346	5,809
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	0	0	0	0	0	0
Издадени акредитиви	0	0	0	0	0	0
Останати потенцијални обврски	0	0	0	1,352	0	1,352
(Посебна резерва)	0	0	0	(7)	0	(7)
Вкупно	0	0	0	1,345	0	1,345
Потенцијални средства						
Примени гаранции	0	0	0	0	0	0
Останати потенцијални средства	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0	0	0

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Руководен кадар на	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки	0	0	0	0	0	0
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	0	0	0	0	0	0
потрошувачки кредити	0	0	0	1,054	0	1,054
побарувања по финансиски лизинг	0	0	0	0	0	0
побарувања по факторинг и форфетирање	0	0	0	0	0	0
останати кредити и побарувања	0	0	0	356	37,692	38,048
Вложувања во хартиите од вредност	0	0	0	0	0	0
(Исправка на вредноста)	0	0	0	(18)	(377)	(395)
Останати средства	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	1,392	37,315	38,707
Обврски						
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0
Депозити	0	0	0	4,854	1,250	6,104
Издадени хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	0	0	0	0	0
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	0	0	0	10	1	11
Вкупно	0	0	0	4,864	1,251	6,115
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	0	0	0	0	0	0
Издадени акредитиви	0	0	0	0	0	0
Останати потенцијални обврски	0	0	0	783	72,093	72,876
(Посебна резерва)	0	0	0	(5)	(721)	(726)
Вкупно	0	0	0	778	71,372	72,150
Потенцијални средства						
Примени гаранции	0	0	0	0	0	0
Останати потенцијални средства	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0	0	0

44 Транзакции со поврзаните страни

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

во илјади денари	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Руководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2012 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	0	0	0	170	1,577	1,747
Приходи од провизии и надомести	0	0	0	3	439	442
Нето-приходи од тргување	0	0	0	0	0	0
Приходи од дивиденда	0	0	0	0	0	0
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	0	0	0	0	0	0
Останати приходи	0	0	0	0	4	4
Трансфери помеѓу субјектите	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	173	2,020	2,193
Расходи						
Расходи за камата	0	0	0	(174)	0	(174)
Расходи за провизии и надомести	0	0	0	0	0	0
Нето-загуби од тргување	0	0	0	0	0	0
Расходи за набавка на нетековните средства	0	0	0	0	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0	0	0
Останати расходи	0	0	0	0	(9)	(9)
Трансфери помеѓу субјектите	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	(174)	(9)	(183)

во илјади денари	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Руководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2011 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	0	0	0	156	3,697	3,853
Приходи од провизии и надомести	0	0	0	13	4,221	4,234
Нето-приходи од тргување	0	0	0	0	0	0
Приходи од дивиденда	0	0	0	0	0	0
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	0	0	0	0	0	0
Останати приходи	0	0	0	0	0	0
Трансфери помеѓу субјектите	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	169	7,918	8,087
Расходи						
Расходи за камата	0	0	0	(518)	(1,782)	(2,300)
Расходи за провизии и надомести	0	0	0	0	0	0
Нето-загуби од тргување	0	0	0	0	0	0
Расходи за набавка на нетековните средства	0	0	0	0	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	0	0	(9)	(1,711)	(1,720)
Останати расходи	0	0	0	(10,652)	(308)	(10,960)
Трансфери помеѓу субјектите	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	(11,179)	(3,801)	(14,980)

44 Трансакции со поврзаните страни**В Надомести на раководниот кадар на банката**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
Краткорочни користи за вработените	0
Користи по престанокот на вработувањето	0
Користи поради престанок на вработувањето	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	0
Останато	0
Вкупно	0

45 Наеми

А Наемодавател

А.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
Состојба на 31 јануари 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				

во МКД илјади

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по оперативни наем	Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 јануари 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				

во МКД илјади

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

во МКД илјади

45 Наеми

Б Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

во МКД илјади	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 јануари 20__ (тековна година)				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 20__ (претходна година)				
Вкупно				

во МКД илјади	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 јануари 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)							
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 јануари 20__ (тековна година)							
Сегашна сметководствена вредност							
Состојба на 1 јануари 20__ (претходна година)							
Состојба на 31 декември 20__ (претходна година)							
Состојба на 31 јануари 20__ (тековна година)							

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

во МКД илјади	Вкупно обврски по оперативни наем	Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 јануари 20__ (тековна година)				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 20__ (претходна година)				
Вкупно				

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
 Објектна вредност на датумот на давање на опцијата

во МКД илјади	
тековна година 20__	претходна година 20__

Состојба на 1 јануари

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

Состојба на 31 јануари / 31 декември

тековна година 20__		претходна година 20__	
број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции

47 Настани по датумот на билансот на состојба

По денот на составување на билансот не се случиле настани од материјално значење, а кои треба да се прикажат во финансиските извештаи.

Годишен
извештај за
работењето

Врз основа на член 69 од Статутот на Стопанска банка а.д Битола НО бр. 02-1410/3-2 од 06.06.2012 година (пречистен текст), Надзорниот одбор на Стопанска банка а.д Битола на својата 11 –та седница, одржана на ден 24.04.2013 година, донесе

ОДЛУКА

за одобрување на Годишен извештај за работењето на Стопанска банка а.д. Битола за 2012 година

Член 1

Се одобрува годишниот извештај за работењето на Стопанска банка а.д. Битола за 2012 година

Член 2

Извештајот од претходниот член претставува составен дел од оваа Одлука.

Член 3

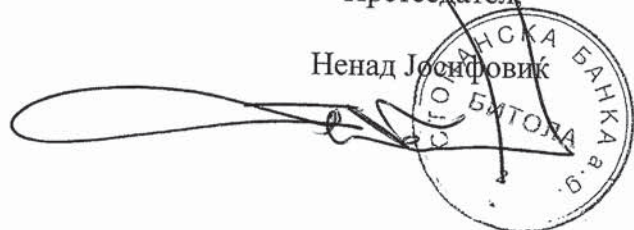
Оваа одлука влегува во сила со денот на усвојување од страна на Собранието на Банката.

НО бр. 02-2256-III-25
Битола, 24.04 2013 година

НАДЗОРЕН ОДБОР

Претседател

Ненад Јосифовиќ



Неревидирана
годишна сметка

Неревидирана годишна сметка

Годишна сметка на Банката се состои од биланс на состојба на 31 декември 2012 година и биланс на успех за годината тогаш завршена.

Формата и содржината на годишната сметка е регулирана во *“Правилникот за пропишување на формата и содржината на годишната сметка”* (“Правилникот”) објавен во Службен весник на Република Македонија

Пропишаната форма и содржина на годишната сметка во Правилникот, се разликува од изискувањата за формата и содржината на финансиските извештаи изготвени во согласност со сметководствената рамка наведена во ревидираните финансиски извештаи. Последователно, постојат разлики во презентацијата на ставките од биланс на состојба и биланс на успех во годишната сметка и ставките во ревидираните финансиски извештаи.

Годишната сметка на Банката беше надвор од опсегот на нашиот ангажман и не беше предмет на нашата ревизија. Последователно, ние не изразуваме мнение за истата.

(во денари)

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
8.	Вложувања во подружници (164+165)	163		
8а.	Вложувања во банки	164		
8б.	Останати вложувања во подружници	165		
9.	Заеднички вложувања (167+168)	166		
9а.	Заеднички вложувања во банки	167		
9б.	Останати заеднички вложувања	168		
10.	Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	169	14.187.110	10.869.729
10а.	Основачки издатоци	170		
10б.	Издатоци за истражување и развој	171		
10в.	Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	172		
10г.	Гудвил	173		
10д.	Останати нематеријални средства	174	14.187.110	10.869.729
11.	Материјални средства (176+177+178)	175	179.194.902	290.499.395
11а.	Земјиште	176		
11б.	Недвижности и опрема	177	176.970.651	289.016.428
11в.	Останати материјални средства	178	2.224.251	1.482.967
12.	Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	179	678.817.316	892.951.605
12а.	Ограничени депозити	180		
12б.	Дериватни средства чувани за управување со ризик	181		
12в.	Вградени деривати	182		
12г.	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	183		
12д.	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	184	667.936.340	881.769.192
12ѓ.	Заложени средства	185		
12е.	Аванси за нематеријални средства	186		
12ж.	Аванси за материјални средства	187		
12з.	Побарувања за данок на добивка	188	10.582	
12с.	Одложени даночни средства	189		
12и.	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	190		
12ј.	Останати побарувања	191	40.217.153	42.846.676
12к.	Исправка на вредноста	192	29.346.759	31.664.263
13.	Одложени приходи и однапред платени трошоци	193	47.165.026	20.320.464
14.	ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154+159+160+163+166+169+175+179+193)	194	6819307360	7375565890

(во денари)

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
15.	ПАСИВА: ОБВРСКИ (196+202+208+213+222+223+227)	195	5645.082.308	6342898912
16.	Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	196	619.855.644	813.783.038
16а.	Трансакциски сметки	197	486.816	22.932.909
16б.	Депозити	198		
16в.	Ограничени депозити	199		
16г.	Обврски по кредити	200	619.368.828	790.850.129
16д.	Останати обврски	201		
17.	Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	202	4.954.689.770	5.439.119.942
17а.	Трансакциски сметки	203	1.061.612.430	1.460.630.270
17б.	Депозити	204	3.611.542.677	3.557.282.486
17в.	Ограничени депозити	205	141.557.026	291.153.807
17г.	Обврски по кредити	206	139.977.637	130.053.379
17д.	Останати обврски	207		
18.	Обврски по издадени должнички хартии од вредност (209+210+211+212)	208		
18а.	Издадени инструменти на пазарот на пари	209		
18б.	Издадени сертификати за депозит	210		
18в.	Издадени обврзници	211		
18г.	Останати издадени должнички хартии од вредност	212		
19.	Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	213	47.323.228	54.998.985
19а.	Дериватни обврски чувани за управување со ризик	214		
19б.	Вградени деривати	215		
19в.	Обврски за тргување	216		
19г.	Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	217		
19д.	Обврски за данок на добивка	218		438.507
19ѓ.	Одложени даночни обврски	219		
19е.	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	220		
19ж.	Останати обврски	221	47.323.228	54.560.478
20.	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	222	2284.473	20.190.241
21.	Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	223	20.929.193	19.806.706
21а.	Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	224	20.929.193	19.806.706
21б.	Резервирања за пензии и за други користи на вработените	225		
21в.	Останати резервирања	226		
22.	Субординирани обврски	227		

(во денари)

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
23.	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232+235+236-237+238-239+240)	228	1.114.225.052	1.027.666.978
24.	Запишан капитал	229	1.172.931.000	1.172.931.000
25.	Премии од акции	230	64.5000	64.5000
26.	Откупени сопствени акции (-)	231		
27.	Резерви (233+234)	232	253.762.833	649.052
27а.	Законска и статутарна резерва	233	234.586.200	
27б.	Останати резерви	234	19.176.633	649.052
28.	Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	235		
29.	Добивка за финансиската година	236		
30.	Загуба за финансиската година (-)	237	476.497.350	-146.558.074
31.	Задржана добивка	238	223.383.569	
32.	Пренесена загуба	239		
33.	*Малцинско учество	240		
34.	ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	241	6.819.307.360	7.375.565.890
ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА				
35.	Вонбилансна евиденција - актива	242	8717733169	19095013676
36.	Вонбилансна евиденција - пасива	243	8717733169	19095013676

* Пополнуваат само оние субјекти кои составуваат консолидирана годишна сметка

Лице одговорно за составување на билансот: Име и презиме

Содрака Ангелескија

ЕМБГ

0401918415014

Лице одговорно за составување на билансот. Целосен назив на субјектот

Ситопанска Банка од Битола

ЕМБС

1026377

Во

04019

На ден

28.02.2015

Лице одговорно за составување на билансот



Раководител

<table style="margin: auto;"> <tr> <td style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px;"></td> <td style="border: 1px solid black; width: 15px; height: 15px;"></td> </tr> <tr> <td colspan="5" style="text-align: center;">Период</td> <td colspan="5" style="text-align: center;">Контролор</td> </tr> </table>																				Период					Контролор				
Период					Контролор																								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2				
0 1																													
Вид работа			Идентификационен број (ЕМБС)							Резервни кодекси																			

Назив на банка или друга финансиска институција Слободанска банка од Скопје
 Адреса, седиште, телефон Улица Бр. 7, 1000 Скопје
 Единствен даночен број 4002991103351

БИЛАНС НА УСПЕХ
 во периодот од 01.01 до 31.12 20 12 година
 (во денари)

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
1	Приходи од камата	001	389.328.685	354.010.096
2	Расходи за камата	002	154.592.097	141.677.825
3	Приходи од провизии и надомести	003	66.944.001	72.194.936
4	Расходи за провизии и надомести	004	25.296.862	32.034.015
5	Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	005		
6	Нето добивка од трансакции со хартии од вредност	006	2.316.505	2.684.162
7	Нето загуба од трансакции со хартии од вредност	007		
8	Нето добивка од курсни разлики	008	19.140.712	13.678.981
9	Нето загуба од курсни разлики	009		
10	Останати приходи од дејноста	010	17.763.698	19.092.026
11	Трошоци за вработените (012+013+014)	011	113.655.587	119.014.048
11а.	Плати	012	72.253.356	77.208.724
11б.	Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	013	34.651.451	37.733.585
11в.	Останати користи за вработените	014	6.750.780	4.071.739
12	Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	015	23.844.582	23.464.919
13	Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	016	1.315.700	25.925.912
14	Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	017	533.586.299	151.234.221
14а.	Исправка на вредност на активните билансни побарувања	018	533.586.299	151.234.221
14б.	Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	019		
14в.	Останати резервирања	020		

(во денари)

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
15	Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	021		
16	Останати расходи од дејноста	022	118.456.802	113.251.570
17	Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+185 016+017+021+022)	023		
18	Загуба од редовното работење (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022 - (001+003+005+006+008+010)	024	475.254.328	144.942.309
19	*Добивка од прекинатото работење	025		
20	*Загуба од прекинатото работење	026		
21	Добивка пред оданочување (023+025-026)	027		
22	Загуба пред оданочување (024+026-025)	028	475.254.328	144.942.309
23	Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	029	1.243.022	1.615.765
24	Добивка за финансиската година (027-029)	030		
25	Загуба за финансиската година (029-027) или (028+029)	031	476.497.350	146.558.074
26	Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	032	135	138
27	Број на месеци на работење	033	12	12

*Пополнуваат само оние субјекти кои составуваат консолидирана годишна сметка

Додаток на Билансот на успех (го пополнуваат само оние субјекти кои составуваат консолидирана годишна сметка)

1	ДОБИВКА/ЗАГУБА ЗА ФИНАНСИСКАТА ГОДИНА			
2	Добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното претпријатие	034		
3	Добивка која припаѓа на малцинското учество	035		
4	Загуба која се однесува на имателите на акции на матичното претпријатие	036		
5	Загуба која се однесува на малцинското учество	037		

ОСТВАРЕНИ ПРИХОДИ ПРЕТЕЖНО ОД Банкарска дејност ДЕЈНОСТ
(Со назначување на главната приходна шифра на дејноста утврдена со НКД согласно член 9 од Законот за едношалтерскиот систем - Сл. Весник на РМ бр. 84/05, 13/07, 150/07, 140/08)

6419

Лице одговорно за составување на билансот: Име и презиме

Софија Антонска

ЕМБГ:

0401958411016

Лице одговорно за составување на билансот.

Целосен назив на субјектот

Стопанска Банка АД Скопје

ЕМБС

5022377

Во

На ден

Скопје

18.02.2013

Лице одговорно за составување на билансот



Раководител