

Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

ТТК Банка АД Скопје

31 декември 2012 година

Содржина

	Страна
Извештај на независните ревизори	1
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5
Извештај за промените во капиталот и резервите	7
Извештај за паричниот тек	11
Белешки кон финансиските извештаи	13

Извештај на независните ревизори

До Раководството и Акционерите на
ТТК БАНКА АД Скопје

Grant Thornton DOO
M.H.Jasmin 52 v-1/7
1000 Skopje
Macedonia

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

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на ТТК БАНКА АД Скопје (“Банката“) составени од Биланс на состојба на ден 31 декември 2012 и Биланс на успех, Извештај за сеопфатна добивка, Извештај за промените во капиталот и резервите и Извештај за паричниот тек за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 130.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи согласно Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната Банка на Република Македонија, како и за воспоставување на таква внатрешна контрола која Раководството утврдува дека е неопходна за да овозможи изготвување на финансиски извештаи кои не содржат материјално значајни грешки како резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на извршената ревизија. Ние ја извршивме ревизијата во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Тие стандарди бараат наша усогласеност со етичките барања, како и тоа ревизијата да ја планираме и извршуваме на начин кој ќе ни овозможи да стекнеме разумно уверување дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки. Ревизијата вклучува спроведување на процедури со цел стекнување ревизорски докази за износите и објавувањата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од проценката на ревизорот, и истите вклучуваат проценка на ризиците од постоење на материјално значајни грешки во финансиските извештаи, било поради измама или грешка.

При овие проценки на ризиците ревизорот ја зема предвид внатрешната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за ефективност на внатрешната контрола на Банката. Ревизијата, исто така вклучува и оценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

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

Мислење

Наше мислење е дека наведените финансиски извештаи, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката на ден 31 декември 2012, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната Банка на Република Македонија.

Скопје,
29 март 2013 година


Грант Торнтон ДОО


Директор
Ружа Филипчева




Овластен ревизор
Марјан Андонов

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Биланс на успех

	Белешка	2012	во илјади Денари 2011
Приходи од камата		452,403	437,723
Расходи за камата		(183,149)	(198,611)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	269,254	239,112
Приходи од провизии и надомести		134,864	130,402
Расходи за провизии и надомести		(20,664)	(21,869)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	114,200	108,533
Нето-приходи од тргување	8	(205)	(611)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	11,570	14,726
Останати приходи од дејноста	11	27,930	18,351
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(35,780)	(42,605)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(7,915)	(9,466)
Трошоци за вработените	14	(130,580)	(125,568)
Амортизација	15	(33,174)	(37,575)
Останати расходи од дејноста	16	(172,400)	(157,142)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување		42,900	7,755
Данок на добивка	17	(1,717)	(691)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		41,183	7,064
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година		41,183	7,064
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во Денари)		45	8
разводната заработка по акција (во Денари)			

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Извештај за сеопфатна добивка

	Белешка	во илјади Денари	
		2012	2011
Добивка/(загуба) за финансиската година		41,183	7,064
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) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		41,183	7,064
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на: *			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Биланс на состојба

	Белешки	2012	во илјади Денари 2011
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	2,148,684	1,199,432
Средства за тргување	19	7,050	7,546
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	-	19,800
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	3,888,646	3,678,195
Вложувања во хартии од вредност	23	85,044	1,142,122
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	1,550	2,674
Останати побарувања	25	42,472	39,216
Заложени средства	26	-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	422,661	463,105
Нематеријални средства	28	17,908	20,148
Недвижности и опрема	29	260,724	284,937
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно актива		6,874,739	6,857,175
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	29,173	89,741
Депозити на други комитенти	34.2	5,213,320	5,521,636
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	600,821	248,160
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	6,966	7,052
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	55,442	62,752
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		5,905,722	5,929,341

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

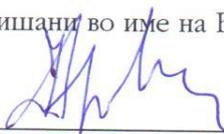
Биланс на состојба (продолжува)

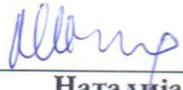
	Белешки	2012	во илјади Денари 2011
Капитал и резерви			
Залишан капитал	40	907,888	907,888
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		-	-
Останати резерви		19,946	12,882
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		41,183	7,064
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на Банката		969,017	927,834
Неконтролирано учество *		-	-
Вкупно капитал и резерви		969,017	927,834
Вкупно обврски и капитал и резерви		6,874,739	6,857,175
Потенцијални обврски	42.1	630,149	645,375
Потенцијални средства	42.2	-	-

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28 март 2013 година.

Потпишани во име на Банката од:


 Драгољуб Арсовски
 Претседател на Управен одбор


 Наталија Алексова
 Член на Управен одбор

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за промените во капиталот и резервите

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на Банката	Не-контрол. учество *	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Преми од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законоска ре-зерва	Капитална компонента на хи-бридни финансиски инструмен.	Останати резерви	Расп. за акцион.	Ограничена за пре-делба на акцио.				(Акумулирани загуби)
На 1 јануари 2011	907,888	-	-	-	-	-	-	6,035	-	-	-	45,649	-	-	959,572	-	959,572
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2011 година, корегирано	907,888	-	-	-	-	-	-	6,035	-	-	-	45,649	-	-	959,572	-	959,572
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/загуба за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,064	-	-	7,064	-	7,064
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал			Ревалоризациски резерви				Останати резерви		Задржана добивка			Вкупно капитал и рез., кој припаѓа на Банката	Не-контрол. учество *	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. за прод.	Резерва за заштита од ризи-кот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструм.	Останати резерви	Распол. за рас-пред. на акцион.				Ограничена за распре-делба на акцион.
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,064	-	-	-	7,064	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	6,847	-	-	(6,847)	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,216)	-	-	(38,216)	-	(38,216)
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Данок за исплата на дивиденда	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(586)	-	-	(586)	-	(586)
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	6,847	-	-	(45,649)	-	-	(38,802)	-	(38,802)
На 31 декември 2011 / 1 јануари 2012	907,888	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,064	-	-	-	927,834	-
								12,882	-	-	7,064	-	-	927,834	-	927,834

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на Банката	Не-контролирано учество *	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Пре-ми од акции	(Соп-ствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревало-ризаци-ска резерва за сред. располо.	Резерва за заштита од ризикот	Ре-зерва од курсни раз. од влож. во стран-ско раб.	Оста-нати рева-ло-риза-циски ре-зерви.	Законска резерва	Капи-тална компо-нента на хибридни финанси-ски инстру-мен.	Остана-ти резерви	Рас-пол. за пред. рас-пре-на делба на акцион.	Ограни-чена за рас-пре-на делба на акцион.	(Аку-му-лира ни за губи)			
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,183	-	-	41,183	-	41,183
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,183	-	-	41,183	-	41,183

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал			Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. Банката	Не-контролирано учество*	Вкупно капитал и резерви		
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од странско влож. во раб.	Останати ревалоризациски резерви	Капитална компонента на хибридни финансиски инструмен.	Останати резерви	Распол. за распределба на акц.	Ограничена за пределба на акц.				(Акумулирани загуби)	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	7,064	-	-	(7,064)	-	-	-	-	
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	7,064	-	-	(7,064)	-	-	-	-	
На 31 декември 2012	907,888	-	-	-	-	-	-	-	19,946	-	-	41,183	-	-	969,017	-	969,017

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за паричниот тек

	Белешка	2012	2011
<i>во илјади Денари</i>			
Паричен тек од основната дејност			
Добивка / (Загуба) пред оданочувањето		42,900	7,755
Коригирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех *		-	-
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		6,450	6,291
недвижности и опрема		26,724	31,284
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(11,427)	(3,945)
Капиталната загуба од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
Приходи од камата		(452,403)	(437,723)
Расходи за камата		183,149	198,611
Нето расходи / (приходи) од тргување		496	914
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа			
дополнителна исправка на вредноста		139,666	270,904
ослободена исправка на вредноста		(103,886)	(228,299)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа			
дополнителни загуби поради оштетување		7,915	9,466
ослободени загуби поради оштетување			
Посебна резерва			
дополнителни резервирања		9,101	11,901
ослободени резервирања		(9,186)	(9,878)
Приходи од дивиденди		(5,788)	(4,724)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции		(2,346)	1,392
Наплатени камати		448,024	438,038
Платени камати		(186,546)	(201,312)
Добивка/(Загуба) од дејноста пред промените во деловната актива		92,843	90,675
(Зголемување) / намалување на деловната актива:			
Средства за тргување		-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		19,993	10,708
Кредити на и побарувања од други комитенти		(290,030)	(388,807)
Заложени средства		-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		103,373	22,094
Задолжителна резерва во странска валута		41,205	(21,065)

во илјади Денари

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за паричниот тек (продолжува)

Година што завршува на
31 декември

	2012	2011
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(11,092)	(9,688)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(60,025)	(30,891)
Депозити на други комитенти	(304,773)	1,065,682
Останати обврски	(7,310)	11,601
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	(415,816)	750,309
(Платен) / поврат на данок на добивка	(593)	(3,066)
Нето паричен тек од основната дејност	(416,409)	747,243
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	-	(363,301)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	1,056,991	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(4,210)	(4,866)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(2,511)	(12,649)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	4,688	1,383
Нето паричен тек од инвестициската дејност	1,054,958	(379,433)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(2,237,905)	(1,869,905)
Зголемување на обврските по кредити	2,589,875	1,675,972
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	(38,216)
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	351,970	(232,149)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(78)	43
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	9	2
Нето зголемување / (намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	990,450	135,706
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	988,168	852,462
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	18	988,168

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

ТТК БАНКА АД Скопје (во понатамошниот текст “Банката“) е Акционерско Друштво основано во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Народен Фронт бр. 19а, Скопје, Република Македонија.

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија за вршење платен промет во земјата и странство, депозитни активности во земјата и странство и кредитирање во земјата.

Овие финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката на 28 март 2013 година.

Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонската берза за хартии од вредност, а кодот под кој котираат е следниот:

Шифра на хартија од вредност

ИСИН број

ТТК (обична акција)

MKTTKC101012

Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2012 изнесува 268 (2011: 257) вработени.

1.1 Основа за изготвување на финансиските извештаи

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Сметководствените стандарди како што се усвоени со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Службен весник на РМ бр. 169/2010) и Одлука за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 169/2010, 152/2011 и 54/2012).

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

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

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)**

Подготовката на финансиските извештаи е во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија и бара користење на проценки и претпоставки кои имаат влијание на прикажаните средства и обврски, потенцијалните средства и обврски на денот на финансиските извештаи и прикажаните износи на приходите и расходите за време на извештајниот период. Овие проценки се базирани на најдобрите познавања на раководството на тековните настани и активности и се објавени во Белешка 1.3.

Дополнителни информации се прикажани во сметководствените политики и соодветните забелешки кон финансиските извештаи.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2012 и 2011 година. Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади Денари. Известувачка и функционална валута на Банката е македонски Денар (“МКД“ или “Денар“). Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена согласно промените во презентацијата во тековната година.

1.2 Значајни сметководствени политики

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики употребени при подготовка на овие финансиски извештаи. Утврдувањето на сметководствените политики на Банката се заснова на признаени, познати и практични искуства, на одредбите на Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи, Одлуката за сметковниот план за банките, Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и останатите законски прописи. Овие политики се конзистентно применети за сите прикажани години, освен доколку не е поинаку наведено.

1.2.1 Трансакции во странска валута

Трансакциите деноминирани во странски валути се искажани во Денари со примена на официјалните курсеви на Народна Банка на Република Македонија кои важат на денот на нивното настанување.

Трансакција во странска валута е трансакција која гласи на странска валута или може да се претвори во странска валута.

Средствата и обврските кои гласат во странски валути се искажани во Денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на Билансот на состојба, додека пак сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од претварањето на износите во странска валута, се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат. Средните девизни курсеви кои беа применети за прикажување на позициите на Билансот на состојба деноминирани во странска валута, се следните:

	<u>31 декември 2012</u>	<u>31 декември 2011</u>
1 ЕУР	61.5000 Денари	61.5050 Денари
1 УСД	46.6510 Денари	47.5346 Денари
1 ЦХФ	50.9106 Денари	50.5964 Денари

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.2 Пребивање (нетирање)

Финансиските средства и обврски се нетирани и презентирани во Билансот на состојба на нето основа во случаи кога нетирањето на признаените износи е законски дозволено, понатаму, кога постои намера за исполнување на нето основа, како и во случај на истовремена реализација на средството и исполнување на обврската.

1.2.3 Приходи и расходи по камати

Приходите и расходите по основ на камати се признаени во Билансот на успех за сите каматоносни финансиски средства и обврски со примена на методот на ефективна каматна стапка.

Методата на ефективна камата е метода за пресметување на амортизирана набавна вредност на финансиското средство или финансиската обврска во текот на одреден период. Ефективната каматна стапка е стапката што точно ги дисконтира очекуваните приливи во текот на проценетиот век на употреба на финансиското средство, или, доколку е соодветно, во пократок период за нето евидентираната вредност на финансиските средства или финансиска обврска. При пресметката на методата на ефективна камата, Банката го одредува паричниот тек во однос на условите од финансиските инструменти но не ги пресметува идните загуби по кредити. Пресметката ги вклучува сите суми кои се исплатени или добиени од двете договорни страни кои се составен дел од ефективната каматна стапка, трошоци при трансакции и други премии или попусти.

1.2.4 Приходи од надомести и провизии

Провизиите и надоместите, со исклучок на надоместите за одобрување на кредити, се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Надомести за одобрување на кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методата на ефективната каматна стапка.

1.2.5 Приходи и расходи од курсни разлики

Нето приходите и расходите од курсни разлики вклучуваат реализирани и нереализирани курсни разлики кои произлегуваат од порамнување на трансакциите во странска валута, како и од вреднување на средствата и обврските во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат. Превземените и потенцијалните обврски деноминирани во странска валута се преведуваат во Денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на Билансот на состојба.

1.2.6 Приходи од дивиденди

Дивидендите се признаваат во Билансот на успех кога ќе се обезбеди правото за примање на исплата. Дивидендите се прикажани како дел од нето приходите од тргување или како останати приходи од дејноста во зависност од соодветната класификација на инструментот.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.7 Финансиски средства

Финансиските средства се класифицираат во следните категории: кредити и побарувања, финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби, финансиски средства расположливи за продажба и финансиски средства кои се чуваат до доспевање. Раководството ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање.

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се не-деривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар. Тие ги вклучуваат сите побарувања кои произлегуваат од трансакциите со комитенти и банки, и се признаваат при исплатата на готовината.

Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби

Оваа категорија на финансиски средства се состои од хартии од вредност за тргување и хартии од вредност според објективна вредност преку добивки или загуби определени како такви при почетното признавање. Едно финансиско средство се класифицира како средство наменето за тргување доколку се стекнува со цел генерирање на добивка од краткорочни флукуации во цената или доколку е вклучено во портфолиото за кое постои краткорочен фактички облик на остварување добивка.

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиски средства расположливи за продажба се не-деривативни средства, кои се класифицирани во оваа категорија или пак не се класифицирани во било која од останатите категории. Финансиски средства расположливи за продажба се оние наменети за чување на неодреден временски период, кои може да се продадат доколку се појави потреба за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на акциите.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Финансиските средства кои се чуваат до доспевање се не-деривативни финансиски средства со фиксни или утврдливи плаќања, фиксни датуми на доспевање за наплата и за кои, Раководството на Банката има позитивна намера и способност да ги чува до нивното доспевање. Доколку Банката продаде значаен износ на финансиските средства кои се чуваат до доспевање пред нивното доспевање, целата категорија на овие средства се рекласифицира во финансиските средства расположливи за продажба. Со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година Банката нема финансиски средства класифицирани во оваа категорија.

Иницијално признавање и депривавање

Набавките и продажбите на финансиските средства расположливи за продажба и оние кои се чуваат до доспевање се евидентираат на датумот на купувањето - датум на кој што Банката има обврска да го купи или продаде средството. Кредитите се признаваат кога готовината се авансира на позајмувачите. Финансиските средства, освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби, иницијално се признаваат по објективна вредност зголемена за трошоците на трансакцијата. Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Банката ги пренела значително сите ризици и користи од сопственост.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства (продолжува)

Последователно мерење

По почетното признавање, Банката ги мери финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби и расположливите-за-продажба финансиски средства по нивната објективна вредност без било какви намалувања за трансакционите трошоци кои може да настанат при нивната продажба.

Објективната вредност на финансиските средства кои котираат на активниот пазар се базира на нивната куповна цена на денот на Извештајот за финансиска состојба.

Доколку пазарот на кој котира финансиското средство не е активен, Банката ја утврдува објективната вредност на средството со примена на техники за вреднување. Техниките за вреднување вклучуваат употреба на нормални, комерцијални трансакции помеѓу запознаени, подготвени страни, ако се достапни, референца на тековната објективна вредност на друг инструмент кој е во суштина ист, анализа на дисконтирани парични текови и алтернативни модели на одредување на цената. Доколку вредноста на сопственичките инструменти не може соодветно да се измери, тие се мерат по набавна вредност.

Вложувањата чувани-до-доспевање и кредитите и побарувањата се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата намалени за евентуалните загуби поради оштетување.

Реализираните добивки и загуби како и нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промените на објективната вредност на финансиските средства кои се определени како средства по објективна вредност преку добивки и загуби се вклучуваат во добивките и загубите во периодот во кој настануваат.

Нето промените во објективната вредност на финансиските средства класифицирани како средства по објективна вредност преку добивките и загубите го вклучуваат и приходот од камата.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промените на објективната вредност на средствата расположливи-за-продажба се признаваат во останатата сеопфатна добивка, освен загубите од оштетување и добивките и загубите од курсни разлики на монетарните ставки како што се должничките хартии од вредност, кои се признаваат во добивките и загубите.

При продажба или оштетување на финансиските средства расположливи-за-продажба кумулативните добивки и загуби кои претходно биле признаени во сеопфатната добивка се признаваат во добивките и загубите. Во случај кога финансиските средства расположливи за продажба носат камата, каматата пресметана со методот на ефективна камата се признава во добивките и загубите.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.8 Оштетување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

На секој датум на известување, Банката проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Финансиското средство или група на финансиски средства се оштетени само доколку постои објективен доказ за оштетување како резултат на еден или повеќе настани што се појавиле по првичното признавање на средствата (“случај на загуба“) и дека тој случај на загуба (или случаи) влијае на предвидениот иден готовински тек на финансиското средство или група финансиски средства кои можат веродостојно да се проценат.

Критериумите што Банката ги користи при утврдување на постоењето објективен доказ за загуба од оштетување, вклучуваат:

- Непочитување на договорните обврски за плаќање на главнината или каматата;
- Денови на доцнење при плаќање на главнината или каматата;
- Потешкотии со паричните текови кај позајмувачот;
- Неисполнување на договорите или условите за кредитирање;
- Влошување на конкурентната позиција на позајмувачот;
- Намалување на вредноста на дадените гаранции - колатерал;
- Отпочнување на стечајни постапки;
- Активирање на обезбедувањето.

Банката врши проценка на постоењето на објективен доказ за оштетување на поединечна основа за поединечно значајни финансиски средства, како и поединечно или збирно за финансиски средства што не се поединечно значајни.

Износот на загубата претставува разлика помеѓу евидентирираниот износ на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основ на кредитот) дисконтирани со примена на изворната ефективна каматна стапка на финансиското средство. Евидентирираниот износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање поради оштетување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради оштетување во тековниот Биланс на успех.

Во случај на ненаплатливост на кредитот, истиот се отпишува наспроти соодветното резервирање поради оштетување. Таквите кредити се отпишуваат откако ќе се завршат сите неопходни процедури и ќе се утврди износот на загубата.

Последователните надоместувања на претходно отпишаните износи го намалуваат износот на резервирањето поради оштетување на кредитите, во корист на тековните добивки. Доколку, последователно, износот на загубата од оштетување се намали и намалувањето може објективно да се поврзе со настан кој се случува по признавањето на оштетувањето (како што е подобрување на кредитниот рејтинг на должникот), претходно признатата загуба од оштетување се намалува преку корекција на сметката на исправка на вредност (оштетување на средства). Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки како ослободување на исправката на вредност (загуба поради оштетување).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Значајни сметководствени политики (продолжува)

Оштетување на финансиските средства (продолжува)

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на известување, Банката проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Значителното или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на финансиското средство под неговата набавна вредност претставува објективен доказ при утврдувањето на можноста од оштетување. Доколку постои таков доказ за финансиските средства расположливи за продажба, кумулативната загуба - измерена како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност се признава во Билансот на успех. Доколку, во последователен период, објективната вредност на должнички инструмент класифициран како расположлив за продажба се зголеми, а зголемувањето може објективно да се поврзе со настан кој се јавува по признавањето на загубата поради оштетување во тековните добивки или загуби, загубата поради оштетување се намалува преку билансот на успех.

1.2.9 Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се состојат од недвижности и опрема добиени во замена за сомнителни и спорни побарувања, кои се чуваат со цел за нивна понатамошна продажба. Истите не се користат за извршување на основните активности на Банката. Овие средства се признаени според пониската вредност помеѓу евидентираната вредност и проценетата објективна вредност намалена за очекуваните трошоци за нивна продажба. Банката планира да ги продаде овие средства во период до пет години од моментот на нивното стекнување.

За потребите на последователното мерење на превземените средства во случај кога проценетата вредност на превземеното средство е помала од евидентираната вредност, Банката во висина на разликата меѓу двете вредности признава загуба поради оштетување во Билансот на успех.

Во текот на јуни 2012 година, Народната Банка на Република Македонија донесе “Одлука за измени и дополнувања на Одлуката за сметководствениот третман на превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања”, според која, загубата за оштетување за затечените превземени средства е еднаква најмалку на поголемиот износ од:

- разликата помеѓу проценетата вредност намалена за трошоците за продажба и почетната сметководствена вредност, намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување и
- 20% од почетната сметководствена вредност намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување.

Банката е должна да го направи првото признавање на загубата за оштетување за овие средства најдоцна до 1 јануари 2013 година.

По исклучок на точките на горенаведеното, за средствата превземени по 1 јануари 2010 година, рокот за признавање загуба за оштетување започнува од 1 јули 2014 година, а Банката е должна да го направи првото признавање на загубата за оштетување за овие средства најдоцна до 1 јануари 2015 година.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Значајни сметководствени политики (продолжува)****Превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)**

Во периодот до 1 јули 2014 година, за овие средства Банката е должна во билансот на успех да признае загуба за оштетување еднаква на разликата помеѓу проценетата вредност намалена за трошоците за продажба и почетната сметководствена вредност, намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување.

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

1.2.10 Нематеријални средства**Компјутерски софтвер**

Трошоците поврзани со развојот или одржувањето на компјутерски софтверски програми се признаваат како трошоци во моментот на нивното настанување.

Трошоците директно поврзани со препознатливи и уникатни софтверски производи контролирани од страна на Банката кои најверојатно ќе создадат економски користи кои ќе ги надминат трошоците после една година, се признаваат како нематеријални средства. Трошоците за развој на компјутерски софтвер кои се признаваат како средства се амортизираат користејќи праволиниска метода во текот на период од пет години.

Останати нематеријални средства

Трошоците за стекнување права и лиценци се капитализирани и амортизирани користејќи праволиниска метода во текот на период од пет години.

1.2.11 Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се евидентирани по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација. Набавната вредност вклучува трошоци кои директно се однесуваат на набавката на средствата.

Амортизацијата се пресметува пропорционално, со цел алокација на набавната вредност на имотот, зградите и опремата во текот на нивниот проценет век на употреба. Во продолжение е даден проценетиот век на употреба на некои позначајни ставки од материјалните средства.

Градежни објекти	40 години
Транспортни средства	4 години
Мебел и канцелариска опрема	5 -10 години
Компјутерска опрема	4 години
Телекомуникациска опрема	4 години
Останата опрема	10 години

Последователните набавки се вклучени во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Банката поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери.

Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во Билансот на успех во текот на финансискиот период во кој се јавуваат.

Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентируваниот износ. Истите се вклучуваат во Билансот на успех.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.12 Оштетување на нефинансиски средства

Средствата подложни на амортизација се проверуваат од можни оштетувања секогаш кога одредени настани или промени укажуваат дека евидентируваниот износ на средствата не може да се надомести.

Кога евидентируваниот износ на средството е повисок од неговиот проценет надоместлив износ, тој веднаш се отпишува до неговиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата.

1.2.13 Парични средства и еквиваленти

За потребите на Извештајот за паричните текови, паричните средства и еквиваленти вклучуваат сметки со достасаност помала од 3 месеци од датумот на набавка, вклучувајќи готовина и салда кај Народна Банка на Република Македонија.

1.2.14 Резервирање

Резервирање се признава кога Банката има тековна обврска како резултат на настан од минатото и постои веројатност дека ќе биде потребен одлив на средства кои вклучуваат економски користи за подмирување на обврската, а воедно ќе биде направена веродостојна проценка на износот на обврската. Резервирањата се проверуваат на секој датум на известување и се корегираат со цел да се рефлектира најдоб-рата тековна проценка. Кога ефектот на времената вредност на парите е материјален, износот на резервирањето претставува сегашна вредност на трошоците кои се очекува да се појават за подмирување на обврската.

1.2.15 Надомести за вработените

Банката плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се плаќаат во државниот Пензиски фонд и задолжителните приватни пензиски фондови. Не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови. Освен тоа, сите работодавци во Република Македонија имаат обврска да исплаќаат на вработените посебна минимална сума при пензионирањето во износ утврден со закон. Банката нема извршено резервирање за пресметан посебен минимален износ за пензионирање на вработените, бидејќи овој износ не е од материјално значење за финансиските извештаи.

Банката не оперира со пензиски планови или планови за надомести при пензионирање, така што нема дополнителни обврски за пензии. Банката не е обврзана да обезбеди дополнителни надомести за тековните или претходните вработени.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.16 Тековен и одложен данок од добивка

Данокот од добивка, по стапка од 10%, се плаќа на непризнаени расходи, помалку искажани приходи и расходи и помалку искажани приходи од поврзани субјекти, намален за износот на даночниот кредит, како и на распределената добивка за дивиденди на правни лица - нерезиденти и на физички лица. Нераспределената добивка не се оданочува.

Одложениот данок од добивка се евидентира во целост, користејќи ја методата на обврска, за времените разлики кои се јавуваат помеѓу даночната основа на средствата и обврските и износите по кои истите се евидентирани за целите на финансиското известување. При утврдување на одложениот данок од добивка се користат тековните важечки даночни стапки. Одложениот данок од добивка се терети или одобрува во Билансот на успех, освен доколку се однесува на ставки кои директно го теретат или одобруваат капиталот, во кој случај одложениот данок се евидентира исто така во капиталот. Одложените даночни средства се признаваат во обем во кој постои веројатност за искористување на времените разлики наспроти идната расположлива оданочива добивка.

Со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година, Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат временски разлики на овие датуми.

1.2.17 Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат согласно содржината на договорениот аранжман. Сите финансиски обврски на Банката на датумите на известување се класифицирани како останати финансиски обврски по амортизирана набавна вредност и се состојат од обврски по кредити и останати обврски.

Обврските по кредити

Обврските по кредити иницијално се признаваат по објективна вредност, што претставува примени приливи (објективна вредност на примените надоместоци) корегирани за направените трошоци на трансакцијата. Обврските по кредити се евидентирани последователно според нивната амортизирана набавна вредност. Обврските по кредити престануваат да се признаваат кога истите се намирени, откажани или истекнати.

Депозити на банки и комитенти

Депозитите на банки и комитенти генерално претставуваат: тековни сметки, депозити по видување и орочени депозити на банки, правни и физички лица. Банката ги признава депозитите во својот биланс на состојба само кога Банката станува странка на договорните одредби на инструментот. Депозитите на банки и комитенти почетно се мерат според нивната објективна вредност, корегирани за трансакционите трошоци кои директно се поврзани со превземањето или издавањето на финансиската обврска. Депозитите на банки и комитенти последователно се мерат според амортизираната набавна вредност, со употреба на методот на ефективна каматна стапка. Депозитите на банки и комитенти престануваат да се признаваат кога истите се намирени, откажани или истекнати.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски обврски (продолжува)

Останати обврски

Останатите обврски иницијално се признаваат по објективна вредност, што претставува примени приливи (објективна вредност на примените надоместоци) корегирани за направените трошоци на трансакцијата. Останатите обврски се евидентирани последователно според нивната амортизирана набавна вредност. Останатите обврски престануваат да се признаваат кога истите се намирени, откажани или истекнати.

1.2.18 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

(а) Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

(б) Трошоци поврзани со емисија на акции

Трошоците поврзани со емисија на нови акции, опции или стекнувањето на деловна активност се презентирани во капиталот како намалување на приливите, нето од данокот.

(в) Сопствени акции

Кога Банката откупува свој акционерски капитал, платените надомести се одземаат од вкупниот акционерски капитал како сопствени акции се додека истите не се отуѓат. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надомести се вклучуваат во акционерскиот капитал.

(г) Резерви

Резервите се состојат од законски резерви, создадени во текот на периодите врз основа на распределба на акумулирани добивки согласно законската регулатива и одлуките на Собранието на Банката.

(д) Нераспределени добивки/(загуби)

Нераспределните добивки/(загуби) ги вклучуваат тековните како и оние од претходните периоди, задржани добивки и загуби.

(е) Дивиденди на обични акции

Дивидендите на обичните акции се признаваат како обврски во периодот во кој што се одобрени од страна на акционерите на Банката.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.19 Наем

Утврдувањето дали еден договор претставува или содржи наем се базира на суштината на договорот во зависност дали исполнувањето на договорот зависи од употребата на специфичното средство или средства или договорот пренесува право за употреба на средството.

Банката како закупец

Финансискиот наем кој на Банката суштински му ги пренесуваат ризиците и бенефитите поврзани за сопственост на предметот на наем се капитализираат во моментот на отпочнувањето на наемот по реална вредност на возилото/опремата кое е предмет на наем или ако е пониска, тогаш по сегашната вредност на минималните плаќања за наем. Плаќањата за наем се распределени помеѓу финансиските давачки и намалувањето на обврските за наем со цел да се постигне константна каматна стапка за останатиот износ на обврската. Финансиските давачки се наплаќаат директно од приходот.

Средствата предмет на наем се амортизираат според пократкиот од проценетиот век на средството или според периодот на наем, ако не постои реална сигурност дека Банката ќе стекне сопственост над средството до крајот на периодот на наем.

Плаќањата на оперативниот наем се признаваат како трошок во добивките и загубите по праволиниска метода во текот на периодот на наем. Односпред платените наемнини се признаваат како одложени расходи.

Банката како закуподавач

Наемот каде Банката суштински ги задржува сите ризици и бенефити од сопственоста на средството се класифицираат како оперативен наем. Иницијалните директни трошоци кои се јавуваат при договарањето на оперативен наем во билансот на состојба се презентираат како одложени трошоци и се признаваат како профит или загуба во текот на периодот на наем на иста основа како приход од наемнини. Непредвидените наемнини се признаваат како приход во периодот во кои се јавиле. Односпред платените наемнини се признаваат како одложен приход. Банката нема класифицирано средства во оваа категорија.

1.2.20 Известување според сегменти

Деловен сегмент претставува група на средства или активности кои се ангажирани во обезбедувањето на производи или услуги кои се предмет на ризици и надомести кои се разликуваат од оние во останатите деловни сегменти. Географскиот сегмент е ангажиран во обезбедување на производи или услуги во одредено економско опкружување кое е предмет на ризици и надомести кои се разликуваат од оние сегменти кои ги извршуваат активностите во други економски опкружувања.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.21 Потенцијални и превземени обврски

Банката превзема обврски во текот на своите деловни активности по основ на кредитни пласмани евидентирани на сметките од вонбилансната евиденција, што првенствено вклучуваат гаранции, акредитиви и неискористени кредитни лимити. Овие финансиски обврски се евидентираат во Билансот на состојба кога ќе можат да се повратат. Резервирање поради оштетување поврзано со вонбилансните потенцијални и превземени обврски е вклучено во Билансот на состојба како обврска.

1.2.22 Доверителски активности

Банката вообичаено делува како доверител и има останати доверителски својства што резултира во чување или пласирање на средства во име на физички лица или останати институции. Овие средства и приходот кој резултира од нив не се вклучени во овие финансиски извештаи, поради тоа што тие не се средства на Банката.

1.2.23 Настани по датумот на известување

Оние последователни настани кои даваат дополнителни информации за финансиската состојба на Банката на датумот на известувањето (корективни настани) се рефлектирани во финансиските извештаи. Оние настани по датумот на известување кои немаат карактер на корективни настани се објавуваат во соодветна белешка доколку истите се материјално значајни.

1.3 Употреба на оценки и проценки

Банката врши проценки и претпоставки кои влијаат врз објавените износи на средства и обврски во рамките на следната финансиска година. Проценките постојано се предмет на проверка и се базираат на минати искуства и други фактори, вклучувајќи очекувања од идни настани за кои се верува дека се разумни во однос на околностите во кои се јавуваат.

Оштетување на кредити одобрени на комитенти

Банката месечно го проверува своето кредитно портфолио со цел проценка на неговата оштетеност. При одредувањето на потребата за признавање на загуба од оштетување во Билансот на успех, Банката проценува дали постојат евидентни докази кои укажуваат на мерливо намалување во проценетите парични текови од кредитното портфолио пред идентификување на намалувањето на ниво на поединечен кредит во рамките на портфолиото на кредити и побарувања. Раководството употребува проценки базирани на минати искуства поврзани со оштетувањето на средствата со карактеристики на кредитен ризик како и објективни докази на оштетување слични на оние во портфолиото при распоредувањето на идните парични текови. Методологијата и претпоставките кои се користат за проценка на износот и периодот на идните парични текови се проверуваат редовно, со цел намалување на какви било разлики помеѓу проценетите и фактичките загуби.

Оштетување на вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба

Банката утврдува дека постои оштетување кај вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба тогаш кога постои значителен пад на објективната вредност под нивото на нивната набавната вредност. Одредувањето на тоа што е значајно или пролонгирано бара соодветна проценка. Во формирањето на оваа проценка, помеѓу останатите фактори, Банката ја оценува нормалната непостојаност кај цените на акциите. Понатаму, оштетувањето може да биде соодветно кога постои доказ за влошување на финансиската состојба на инвеститорот, успешноста на индустрискиот сектор, промени во технологијата, како и оперативните и финансиски парични текови.

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

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

1.5 Усогласеност со законската регулатива

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

1.6 Усогласеност со одредбите од акционерскиот договор

Со состојба на 31 декември 2012 година, Банката не е во согласност со одредени одредби од Акционерскиот договор склучен помеѓу Банката и двата мнозински акционери за следнава одредба од договорот:

- Со состојба на 31 декември 2012 година, превземените средства изнесуваат 6.1% во однос на вкупната актива на Банката. Согласно акционерскиот договор, овој коефициент не треба да надмине 5%.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

2 Управување со ризици

Банката воспоставува интегриран систем за управување со сите материјални и нематеријални ризици на кои е изложена и кој е соодветен на природата, големината и сложеноста на финансиските активности коишто ги врши.

Банката во своето работење е изложена на следните видови ризици:

- Кредитен ризик, вклучувајќи го и ризикот на земјата;
- Ликвидносен ризик;
- Валутен ризик;
- Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности;
- Ризик од концентрација на изложеноста на банката.
- Оперативен ризик;
- Стратегиски ризик;
- Правен ризик;
- Репутациски ризик.

Врз основа на Стратегијата за преземање и управување со ризици, Банката воспоставува посебни политики и процедури за преземање и управување со сите ризици на кои е изложена во своето работење.

Политиките за преземање и управување со ризиците содржат:

- Оценка на капацитетот на Банката за преземање одделни ризици, како и за оценка на нејзиниот профил на ризичност;
- Организациона поставеност на функцијата за управување со ризиците.
- Основни елементи на управувањето со ризиците;
- Прифатливи инструменти за заштита од или намалување на ризиците;
- Внатрешната контрола и основни елементи на процесот на интерно утврдување и оценка на потребната адекватност на капиталот на банката.

Исто така, Банката согласно политиките за преземање и управување со ризиците воспоставува процедури за преземање, мерење или оценка, следење, контрола или намалување на ризиците кои треба:

- Да овозможат навремено и сеопфатно идентификување на ризиците (мапирање на ризиците) со кои се соочува Банката;
- Да се засноваат врз квантитативни и/или квалитативни оценки за мерливите и немерливите ризици;
- Да вклучуваат правила, начини и постапки за намалување, диверзификација, трансфер и избегнување на ризиците, кои се идентификувани, мерени и оценети од страна на банката;
- Да се дефинираат фреквенцијата и методите за следење на ризиците.

Банката воспоставува организациона структура, со јасно дефинирани надлежности и одговорности при преземањето и управувањето со ризиците, која одговара на големината, видот и сложеноста на Банката и на финансиските активности кои ги врши.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Организацијата на системот за управување со ризиците се воспоставува на следните хиерархиски нивоа:

- Стратешко ниво - функцијата на управување со ризиците се остварува од страна на членовите на Надзорниот одбор и Управниот одбор;
- Макро ниво - функцијата на управување со ризиците на ниво на деловна единица или деловна линија и се извршува од страна на другите лица со посебни права и одговорности кои извршуваат раководна функција и/или од посебниот организациски дел надлежен за следење на управувањето со сите или со одделни ризици и се одвива на ниво на Одбор за управување со ризици;
- Микро ниво - активностите поврзани со управувањето со ризиците се извршуваат од страна на лицата кои во секојдневното работење превземаат ризици, согласно со процедурите за работа и системите за внатрешна контрола, и се одвива на ниво на центар за управување со ризици и на ниво на деловни единици - сектори.

2.1 Кредитен ризик

Кредитниот ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиентот или договорната странка од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски и главно произлегува од дадените кредити и побарувања на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност. Со цел управување со ризик, Банката ги зема предвид и ги разгледува збирно сите елементи од изложеноста на кредитен ризик.

Банката дефинира прифатливи кредитни изложености со што се очекува:

- Дисперзија на кредитниот ризик;
- Зголемување на обемот на кредитното портфолио;
- Подобрување на квалитетот на портфолиото;
- Зголемување на профитабилноста на банката.

Управувањето и контролата со кредитниот ризик се централизирани во Дирекцијата за управување со ризици, кој што пак редовно го известува Одборот за управување со ризици и Управниот одбор, а преку нив Надзорниот одбор и Одборот за ревизија.

Банката ги структурира нивоата на преземениот кредитен ризик по пат на одредување лимити на прифатлив ризик во врска со еден позајмувач, или група позајмувачи, и на географски и индустриски сегменти.

Изложеноста на кредитен ризик исто така се управува преку редовна анализа на способноста на позајмувачите да ги исполнат своите обврски по основ на каматата и главнината, како и преку измена на овие кредитни лимити доколку е тоа возможно.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)**

Кредитен ризик (продолжува)

Обезбедувањето претставува еден од најтрадиционалните и најчести начини за намалување на кредитниот ризик. Основните видови обезбедување за кредитите и побарувањата се следните:

- Хипотеки над станбен имот и деловен простор;
- Залог врз деловни средства како што се: опрема, залихи и побарувања;
- Залог врз финансиски инструменти како што се акции;
- Паричен депозит;
- Мениџа.

Банката доколку оцени, а со цел намалување на кредитниот ризик, може да побара дополнително обезбедување од своите комитенти.

Политики и процедури

По извршената класификација на изложеноста на кредитен ризик на поединечна основа, Банката врши исправка на вредноста на активните билансни и вонбилансни побарувања преку утврдување на сегашна вредност на идните парични текови кои ќе настанат врз основа на тие побарувања.

Износот на исправката на вредност за активните билансни побарувања на поединечна основа се утврдува како разлика помеѓу сметководствената вредност на билансните побарувања и сегашната вредност на проценетите надоместливи износи (исклучувајќи ги идните загуби по основ на кредитот). Сегашната вредност на активните билансни побарувања се добива со дисконтирање на очекуваните идни парични текови по тие побарувања со употреба на ефективна каматна стапка утврдена врз основа на договорот.

Ефективната каматна стапка е каматна стапка со чија примена сегашната вредност на сите идни парични приливи се изедначува со сегашната вредност на сите идни парични одливи. При пресметка на ефективната каматна стапка Банката:

- Ги зема предвид сите идни парични текови (приливи и одливи) кои се очекува дека ќе настанат согласно договорените услови;
- Ги зема предвид и сите платени и/ или наплатени провизии и надомести кои претставуваат составен дел од ефективната каматна стапка на побарувањето;
- Не ги зема предвид провизиите и надоместите за вложување на депозит како обезбедување за побарувањето;
- Не ги зема предвид идните загуби поради кредитен ризик од побарувањето.

За потребите за дисконтирање на очекуваните идни парични текови се употребува ефективна каматна стапка на годишна основа.

Доколку поради финансиски потешкотии на клиентот, Банката одобри измена на условите на кредитирање, во поглед на висината на каматата и периодите на отплата на обврските на клиенти, за дисконтирање на очекуваните идни парични текови се употребува ефективната каматна стапка, важечка пред измените на условите на кредитирање.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

За дисконтирање на очекуваните идни парични текови од побарувања со променлива каматна стапка, Банката ја применува ефективната каматна стапка, согласно договорот, важечка на денот на утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични текови.

Во овие случаи, ефективната каматна стапка се пресметува за целиот период на важност на договорот (не само на преостанатиот период до доспевање), со примена на каматна стапка, важечка на денот на утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични текови. Доколку каматна стапка на денот на утврдување на сегашната вредност е променета за помалку од 10% во однос на последната каматна стапка со која е извршено дисконтирање на идните парични текови, Банката може да ја примени претходната ефективна каматна стапка која била применета при утврдување на сегашната вредност на очекуваните идни парични текови.

Банката врши исправка на вредноста, односно издвојува посебна резерва, во рамките на следните граници:

- Од 0% до 10% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “А”.
- Над 10% до 25% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “Б”.
- Над 25% до 50% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “В”.
- Над 50% до 75% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “Г”.
- Над 75% до 100% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “Д”.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)
Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
недостасани побарувања реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	-	-	65,521	43,711	-	1,058,091	-	-	927,214	427,848	350	536	22	5	398,415	437,503	1,391,522	1,967,694
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	65,521	43,711	-	1,058,091	-	-	927,214	427,848	350	536	22	5	398,415	437,503	1,391,522	1,967,694
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	20,000	4,368,540	4,133,552	158,750	1,215,741	-	-	1,366,681	471,957	9,855	6,407	103,680	87,824	596,452	626,310	6,603,958	6,561,791
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	(200)	(479,894)	(455,357)	(73,706)	(73,619)	-	-	(1,134)	(1,065)	(5,466)	(3,243)	(76,361)	(67,668)	(6,162)	(7,052)	(642,723)	(608,204)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	19,800	3,888,646	3,678,195	85,044	1,142,122	-	-	1,365,547	470,892	4,389	3,164	27,319	20,156	590,290	619,258	5,961,235	5,953,587

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување: парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	132,730	118,988	-	-	-	-	-	-	11,060	1,848	39,665	35,600	183,455	156,436
Државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	4,274,420	3,967,371	-	-	-	-	-	-	76,846	54,835	476,537	484,288	4,827,803	4,506,494
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	2,869,741	2,429,290	-	-	-	-	-	-	54,285	134,505	198,164	179,687	3,122,190	2,743,482
имот за вршење дејност	-	-	6,556,325	5,008,621	-	-	-	-	-	-	167,502	448,032	565,241	726,757	7,289,068	6,183,410
Залог на подвижен имот	-	-	1,467,845	1,220,310	-	-	-	-	-	-	56,447	18,149	33,963	54,533	1,558,255	1,292,992
Останати видови на обезбедување	-	-	95,518	187,811	-	-	-	-	-	-	2,229	20,654	2,305	9,842	100,052	218,307
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	15,396,579	12,932,391	-	-	-	-	-	-	368,369	678,023	1,315,875	1,490,707	17,080,823	15,101,121

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираните износи, категоризирани по индустриски сектори со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година:

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
	Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	76,223	78,564	-	-	-	-	-	-	5	9	16	-	753	9,053	76,997	87,626	-
Рударство и вадење на камен	-	-	9,729	6,606	-	-	-	-	-	-	36	-	-	-	-	4,026	9,765	10,632	-
Прехрамбена индустрија	-	-	66,216	42,292	-	-	-	-	-	-	54	20	765	757	3,069	4,311	70,104	47,380	-
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	107,585	139,660	-	-	-	-	-	-	98	96	5,550	5,711	14,405	13,901	127,638	159,368	-
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	100,657	56,713	-	-	-	-	-	-	250	21	5	60	1,499	2,938	102,411	59,732	-
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	96,453	132,750	21,357	21,357	-	-	-	-	106	201	40	31	6,486	32,007	124,442	186,346	-
Останата преработувачка индустрија	-	-	146,874	174,612	-	-	-	-	-	-	118	36	84	146	6,311	6,164	153,387	180,958	-
Снабдување со електрична енергија, гас, пара и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	5	-	-	2,422	-	2,434	5	-
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	2,082	3,017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,082	3,017	-
Градежништво	-	-	477,100	344,573	-	-	-	-	-	-	329	480	51	178	71,179	69,704	548,659	414,935	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	15,694	14,583	-	-	-	-	-	-	42	-	-	-	-	-	-	15,736	14,583
Физички лица	-	-	1,162,325	1,208,639	-	-	-	-	-	-	798	730	386	1,511	116,580	125,519	1,280,089	1,336,399	
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	25,618	27,260	-	-	-	-	-	-	40	16	-	-	2,059	1,578	27,717	28,854	
Вкупно	-	19,800	3,888,646	3,678,195	85,044	1,142,122	-	-	1,365,547	470,892	4,389	3,164	27,319	20,156	590,290	619,258	5,961,235	5,953,587	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираниите износи, категоризирани по географски региони со состојба на 31 декември 2012 и 2011:

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	Географска локација																	
Република Македонија	-	19,800	3,888,646	3,678,195	85,044	1,142,122	-	-	985,015	39,291	4,389	3,164	27,319	20,156	590,290	619,258	5,580,703	5,521,986
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	289,999	266,300	-	-	-	-	-	-	289,999	266,300
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	90,532	104,775	-	-	-	-	-	-	90,532	104,775
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,526	-	-	-	-	-	-	-	60,526
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	19,800	3,888,646	3,678,195	85,044	1,142,122	-	-	1,365,547	470,892	4,389	3,164	27,319	20,156	590,290	619,258	5,961,234	5,953,587

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност

Банката е изложена на ризик на ликвидност во случаите кога не може да обезбеди доволно средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивно достасување, или е принудена потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци.

Банката е изложена на дневни повлекувања на средства од своите расположиви готовински ресурси на тековните сметки, достасаните депозити, по основ на одобрен кредити, како и останати повлекувања.

Управување со ризик на ликвидност

Под управување со ликвидносен ризик се подразбира управување со активата и пасивата на начин што ќе овозможи навремено и редовно плаќање на обврските, во нормални или во вонредни услови на работење на Банката.

Банката има воспоставено Политика за управување со ликвидносен ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Во политиката е дефиниран начинот на управување со ликвидноста на Банката преку утврдување на основните цели, основните компоненти на системот за управување со ликвидносен ризик (организациона структура, постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија, информативен систем, стрес тестирање и план за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови), основните елементи на процесот на одржување на соодветно ниво на ликвидност.

Банката има воспоставено процедури за управување со ликвидноста, кои се донесени од страна на Управниот Одбор на Банката и истите редовно се ревидираат.

Планирање и следење на приливите и одливите на паричните средства, воспоставување и одржување на соодветна рочна структура, следење на изворите на средства и нивна концентрација, стапки на ликвидност, интерни ликвидносни показатели, исполнување на законската обврска за задолжителна резерва во денари и девизи, анализа на денарска и девизна оперативна ликвидност, стрес тестирање и друго се методи кои се користат за управување со ликвидносниот ризик. Извештаите за ликвидност на редовна основа се доставуваат до Одборот за управување со ризици и до НБРМ на месечна основа.

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање на 31 декември 2012 и 2011 година. Притоа, износите на 31 декември 2012 и 2011 година се презентирани на бруто основа, односно не се земаат во предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Ризик на ликвидност (продолжува)

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

во илјади Денари

31 декември 2012	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,612,518	369,994	236	169,846	-	-	2,152,594
Средства за тргување	7,050	-	-	-	-	-	7,050
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	272,232	318,283	1,772,307	572,159	1,026,285	439,825	4,401,091
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	158,750	-	-	158,750
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,550	-	-	-	-	-	1,550
Останати побарувања	33,399	-	88,196	2,704	-	-	124,299
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	1,926,749	688,277	1,860,739	903,459	1,026,285	439,825	6,845,334
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	26,173	-	3,000	-	-	-	29,173
Депозити на други комитенти	2,108,608	1,072,107	1,463,403	464,003	105,199	-	5,213,320
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	47,193	199	83,469	116,965	269,132	83,863	600,821
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	54,601	71	333	437	-	-	55,442
Вкупно финансиски обврски	2,236,575	1,072,377	1,550,205	581,405	374,331	83,863	5,898,756
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	12,546	880	-	-	-	-	13,426
Вонбилансна пасива	94,289	70,358	302,592	87,210	42,003	-	596,452
Рочна неусогласеност	(391,569)	(453,578)	7,942	234,844	609,951	355,962	363,552

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Ризик на ликвидност (продолжува)

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

во илјади Денари

31 декември 2011

Финансиски средства

	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	975,185	14,261	-	211,051	-	-	1,200,497
Средства за тргување	7,546	-	-	-	-	-	7,546
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	20,000	-	-	-	-	-	20,000
Кредити на и побарувања од други комитенти	287,742	366,113	2,015,803	485,704	758,155	243,468	4,156,985
Вложувања во хартии од вредност	1,000,000	59,991	-	157,650	-	-	1,217,641
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	2,674	-	-	-	-	-	2,674
Останати побарувања	32,019	-	78,108	-	-	-	110,127
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	2,325,166	440,365	2,093,911	854,405	758,155	243,468	6,715,470

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	25,228	61,513	3,000	-	-	-	89,741
Депозити на други комитенти	2,125,072	909,739	1,675,605	577,257	233,963	-	5,521,636
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	17,756	-	62,303	54,668	96,179	17,254	248,160
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	61,504	98	273	440	437	-	62,752
Вкупно финансиски обврски	2,229,560	971,350	1,741,181	632,365	330,579	17,254	5,922,289

Вонбилансни ставки

Вонбилансна актива	32,448	2,460	-	-	-	-	34,908
Вонбилансна пасива	86,599	73,676	222,843	205,597	37,694	-	626,409
Рочна неусогласеност	41,455	(602,201)	129,887	16,443	389,882	226,214	201,680

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

2.3 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како што се промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и/или пазарните цени на хартиите од вредност ќе влијаат неповолно врз приходите 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 лимити, со оптимизирање на приносот.

Каматен ризик

Банката е изложена на ефектите од флукуацијата на нивоата на пазарните каматни стапки врз нејзината финансиска состојба и парични текови.

Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности

Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности претставува ризик од загуба којашто произлегува од неповолните промени на каматните стапки, а коишто влијаат на позициите во портфолиото на банкарските активности на Банката.

Банката има воспоставено Политика за управување со ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Со Политиката за управување со ризикот од промена на каматните стапки се дефинира начинот на поставеноста и/или спроведувањето на следните компоненти: оцена, следење и контрола на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, лимити на изложеност на ризик, организациска структура за управување со ризикот од промена на каматните стапки, постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија, информативен систем и стрес тестирање.

При оцена на изложеноста на ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, Банката ги има во предвид сите позиции од портфолиото на банкарските активности коишто се чувствителни на промените на каматните стапки, поради што можат да влијаат врз добивката и сопствените средства на банката. Банката ја утврдува промената на економската вредност на портфолиото на банкарските активности како резултат на изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки, со примена на стандарден каматен шок.

Банката е чувствителна на промените на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности, бидејќи за најголем дел на каматоносните средства и обврски Банката го задржува правото за менување на каматните стапки.

Табелата 2.3.2 б ги анализира каматоносните средства и обврски на Банката, групирани според периодот на промената на каматните стапки на ден 31 декември 2012 и 31 декември 2011 година.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

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

во илјади Денари	Добивка/Загуба во илјади Денари	Сопствени средства во илјади Денари	Активна пондерирана според ризици во илјади Денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
2012				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2012)	41,183	898,634	5,475,129	16.41%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
- Сценарио 1: Апрецијација на денарот во однос на еврото за 10%	(11,449)	887,185	5,231,800	16.96%
- Сценарио 2: Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20%	22,898	921,532	5,961,787	15.46%
Ризик од промена на каматните стапки				
- Сценарио 1: Пораст на активните прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени и истовремен пораст на пасивните прилагодливи каматни стапки за 2 процентни поени	(729)	897,905	5,475,129	16.40%
- Сценарио 2: Пораст на активните и пасивните прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени	(48,776)	849,858	5,475,129	15.52%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност				
- Сценарио 1: Цените на акциите кои котираат на Македонска берза на хартии од вредност се намалиле за 30%	(2,115)	896,519	5,473,014	16.38%
- Сценарио 2: Цените на акциите кои котираат на Македонска берза на хартии од вредност се намалиле за 50%	(3,525)	895,109	5,471,604	16.36%
Комбинирани сценарија				
Претпоставки:				
Инфлација од 20% на годишно ниво;				
- Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20%;				
- Пораст на каматните стапки за 5 процентни поени на годишно ниво;				
- Миграција на 15% од кредитната изложеност на физички лица во следната полоша категорија на ризик;				
- Миграција на 50% од кредитната изложеност на правни лица во девизи и во денари со девизна клаузула во следната полоша категорија на ризик;				
- Пад на цените на хартиите од вредност за 50%.	(192,580)	706,054	5,827,601	12.12%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

	Добивка/Загуба во илјади Денари	Сопствени средства во илјади Денари	Актива пондерирана според ризици во илјади Денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
2011				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2011)	7,064	892,556	5,297,230	16.85%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
- Сценарио 1: Апрецијација на денарот во однос на еврото за 10%	(18,910)	873,646	5,039,371	17.34%
- Сценарио 2: Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20%	37,820	930,376	5,812,947	16.01%
Ризик од промена на каматните стапки				
- Сценарио 1: Пораст на активните прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени и истовремен пораст на пасивните прилагодливи каматни стапки за 2 процентни поени	7,514	900,070	5,297,230	16.99%
- Сценарио 2: Пораст на активните и пасивните прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени	(38,612)	853,944	5,297,230	16.12%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност				
- Сценарио 1: Цените на акциите кои котираат на Македонска берза на хартии од вредност се намалиле за 30%	(2,264)	890,292	5,294,966	16.81%
- Сценарио 2: Цените на акциите кои котираат на Македонска берза на хартии од вредност се намалиле за 50%	(3,773)	888,783	5,293,457	16.79%
Комбинирани сценарија				
Претпоставки:	-			
Инфлација од 20% на годишно ниво;				
- Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20%;				
- Пораст на каматните стапки за 5 процентни поени на годишно ниво;				
- Миграција на 15% од кредитната изложеност на физички лица во следната полоша категорија на ризик;				
- Миграција на 50% од кредитната изложеност на правни лица во девизи и во денари со девизна клаузула во следната полоша категорија на ризик;				
- Пад на цените на хартиите од вредност за 50%.	(176,945)	715,611	5,662,535	12.64%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31 декември 2012 година (во илјади Денари)

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(5,012)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	(45)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	8,746
1.4	Нето пондерирана позиција за валута остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(522)
	Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		3,167
2	Сопствени средства		898,634
4	Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)		0.35%

Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31 декември 2011 година (во илјади Денари)

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(5,928)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	(8,966)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	2,799
1.4	Нето пондерирана позиција за валута остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(519)
	Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		(12,614)
2	Сопствени средства		892,556
4	Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)		(1.41%)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади Денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматоносни средства/ обврски
31 декември 2012							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,304,138	367,760	-	-	-	-	1,671,898
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од комитенти	243,080	2,962,003	93,884	122,803	285,641	95,846	3,803,257
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	1,547,218	3,329,763	93,884	122,803	285,641	95,846	5,475,155
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	24,613	-	3,000	-	-	-	27,613
Депозити на други комитенти	2,022,564	3,073,062	837	61	-	-	5,096,524
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	44,171	199	83,469	116,965	269,132	83,863	597,799
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	35	71	333	437	-	-	876
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2,091,383	3,073,332	87,639	117,463	269,132	83,863	5,722,812
Нето-билансна позиција	(544,165)	256,431	6,245	5,340	16,509	11,983	(247,657)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето позиција	(544,165)	256,431	6,245	5,340	16,509	11,983	(247,657)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

во илјади Денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматноосни средства/ обврски
31 декември 2011							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	831,548	-	-	-	-	-	831,548
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	19,800	-	-	-	-	-	19,800
Кредити на и побарувања од комитенти	256,489	3,090,114	72,331	44,267	87,975	12,929	3,564,105
Вложувања во хартии од вредност	998,356	59,735	-	-	-	-	1,058,091
Останата неспомнатата каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	2,106,193	3,149,849	72,331	44,267	87,975	12,929	5,473,544
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	24,602	61,505	3,000	-	-	-	89,107
Депозити на други комитенти	2,056,452	2,672,825	385,830	310,506	-	-	5,425,613
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	15,451	-	62,275	54,668	96,180	17,254	245,828
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	32	99	273	439	437	-	1,280
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2,096,537	2,734,429	451,378	365,613	96,617	17,254	5,761,828
Нето-билансна позиција	9,656	415,420	(379,047)	(321,346)	(8,642)	(4,325)	(288,284)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето позиција	9,656	415,420	(379,047)	(321,346)	(8,642)	(4,325)	(288,284)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

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

Банката има воспоставено Политика за управување со валутниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Во политиката се дефинирани елементите за ефективен процес на управување со валутниот ризик (организациона структура, информативен систем и сл.) како и идентификација и мерење на валутниот ризик, изворите на валутен ризик, показатели на изложеност, лимити на изложеност, механизми на контрола и следење на валутниот ризик.

Табелите дадени подолу ја претставуваат отворената девизна позиција на монетарните средства и обврски на Банката по одделни валути на 31 декември 2012 и 2011 година.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

во илјади Денари	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП	Други валути	Вкупно
31 декември 2012							
Монетарни средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,386,584	489,578	212,755	30,529	2,440	26,798	2,148,684
Средства за тргување	7,050	-	-	-	-	-	7,050
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од други комитенти	2,083,518	1,805,128	-	-	-	-	3,888,646
Вложувања во хартии од вредност	85,044	-	-	-	-	-	85,044
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,550	-	-	-	-	-	1,550
Останати побарувања	32,328	5,306	4,838	-	-	-	42,472
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	3,596,074	2,300,012	217,593	30,529	2,440	26,798	6,173,446
Монетарни обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	3,020	26,153	-	-	-	-	29,173
Депозити на други комитенти	3,340,693	1,598,115	215,909	30,270	2,252	26,081	5,213,320
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	25,716	575,105	-	-	-	-	600,821
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	49,926	4,906	532	49	-	29	55,442
Вкупно монетарни обврски	3,419,355	2,204,279	216,441	30,319	2,252	26,110	5,898,756
Нето-позиција	176,719	95,733	1,152	210	188	688	274,690

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

во илјади Денари	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП	Други валути	Вкупно
31 декември 2011							
Монетарни средства							
Парични средства и парични еквиваленти	462,496	472,492	206,345	29,515	3,409	25,175	1,199,432
Средства за тргување	7,546	-	-	-	-	-	7,546
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	19,800	-	-	-	-	-	19,800
Кредити и побарувања од други комитенти	1,869,219	1,808,976	-	-	-	-	3,678,195
Вложувања во хартии од вредност	1,082,387	59,735	-	-	-	-	1,142,122
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	2,674	-	-	-	-	-	2,674
Останати побарувања	30,397	5,040	3,779	-	-	-	39,216
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	3,474,519	2,346,243	210,124	29,515	3,409	25,175	6,088,985
Монетарни обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	3,011	86,730	-	-	-	-	89,741
Депозити на други комитенти	3,387,064	1,868,503	209,737	29,077	2,952	24,303	5,521,636
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	5,657	242,503	-	-	-	-	248,160
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	58,996	3,564	-	101	91	-	62,752
Вкупно монетарни обврски	3,454,728	2,201,300	209,737	29,178	3,043	24,303	5,922,289
Нето-позиција	19,791	144,943	387	337	366	872	166,696

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

3 Управување со капиталот

Банката ја утврдува стапката на адекватност на капиталот во согласност со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот и Упатството за спроведување на методологијата за утврдување на адекватност на капиталот донесени од страна на Народна банка на Република Македонија. Почнувајќи од 30 септември 2012 година, Банката ја пресметува стапката на адекватност на капиталот согласно новата методологија за утврдување на адекватност на капиталот донесена од НБРМ, а која стапи во сила од 01 јули 2012 година. Врз основа на споменатите подзаконски акти Банката има подготвено Процес за интерно утврдување и оценка на потребната адекватност на капиталот, и преку негова примена води сметка секогаш да одржува доволно ниво на капитал за покривање на преземените ризици, односно да одржува стапка на адекватност на капиталот од минимум 15%.

Новата Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот претставува значаен чекор кон усвојувањето и примената на меѓународните капитални стандарди од првиот столб на Новата капитална спогодба (Базел 2) и согласно истата Банката применува стандардизиран пристап при утврдување на активата пондерирана според кредитниот ризик, а дополнително пресметува и капитал потребен за покривање на оперативниот ризик.

Согласно стандардизираниот пристап за кредитен ризик Банката билансните и вонбилансните побарувања ги распределува во тринаесет категории на изложеност, а потоа применува соодветен пондер на ризичност во зависност од степенот на кредитен квалитет на должникот или побарувањето. Степенот на кредитен квалитет којшто служи како основа за користење соодветен пондер на ризичност, се утврдува врз основа на кредитниот рејтинг на должникот или побарувањето, утврден од страна на призната надворешна институција за процена на кредитниот ризик. Производот меѓу износот на побарувањето распределено во соодветната категорија на изложеност (нето од исправката на вредност, односно посебната резерва, премијата или дисконтот и ефектите од промена на објективната вредност) и соодветниот пондер на ризичност, ја дава пондерираната вредност на побарувањето којашто се вклучува во утврдувањето на активата пондерирана според кредитниот ризик.

Потребниот капитал за покривање на кредитниот ризик се пресметува откако на вкупната актива пондерирана според кредитен ризик ќе се примени законски утврдениот минимум на стапката за адекватност на капиталот од 8%.

Преку примена на поширок спектар на пондери на ризик за поделни категории на побарувања споменатата Одлука треба да овозможи поголема чувствителност на ризик, односно намалување на капиталот за покривање на кредитен ризик за побарувањата со понизок степен на ризик, и обратно.

Главните промени во поглед на пондерите на ризик се однесуваат на воведувањето на пондер од 35% за побарувањата покриени со станбен простор, како и воведувањето на 75% пондер на ризик за изложеноста кон физички лица и мали друштва кои, согласно пропишаните критериуми во Одлуката, припаѓаат во портфолија кои се доволно диверзифицирани.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Управување со капиталот (продолжува)**

Банката во секој момент одржува доволно капитал за покривање на валутниот ризик, односно најмалку 8% од агрегатната девизна позиција на Банката и нејзината нето позиција во злато.

Согласно измените во подзаконската регулатива Банката од третиот квартал на 2012 година започна да пресметува капитал потребен за покривање на оперативен ризик и тоа преку примена на пристапот на базичен индикатор.

Сопствените средства на Банката ја претставуваат вредноста на основниот капитал, бидејќи до сега не се финансирала со емисија на инструменти кои би се појавиле како позиции во дополнителниот капитал. Стапката на адекватност на капиталот се пресметува како однос помеѓу сопствените средства и вкупната актива пондерирана според сите ризици.

Табелата подолу претставува сумарен преглед на сопствените средства и коефициентот на адекватност на капиталот на Банката за годините што завршуваат на 31 декември 2012 и 2011 година, а кој се однесува на барањата согласно регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со капиталот (продолжува)

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2012	31 декември 2011
1	2	3	4
I	Актива пондерирана според кредитниот ризик		
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	4,714,556	5,045,058
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	377,164	403,605
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	116,487	252,172
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	9,319	20,174
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	116,487	252,172
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	51,527	-
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	644,086	-
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Актива пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	5,475,129	5,297,230
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	438,010	423,779
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	898,634	892,556
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)	16.41%	16.85%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со капиталот (продолжува)

Извештај за сопствените средства

Ред. Бр.	ОПИС	31 декември 2012	31 декември 2011
Основен капитал			
1	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции	907,888	907,888
1	Номинална вредност	907,888	907,888
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	907,888	907,888
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
1	Премија	-	-
1.2.1	Премија од обични акции	-	-
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2	Резерви и задржана добивка или загуба	19,946	12,882
2.1	Резервен фонд	19,946	12,882
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	-	-
3.1	Малцинско учество	-	-
3.2	Резерви од курсни разлики	-	-
3.3	Останати разлики	-	-
4	Одбитни ставки	3,108	3,211
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
4.2	Откупени сопствени акции	-	-
4.3	Нематеријални средства	3,108	3,211
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	924,726	917,559

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со капиталот (продолжува)
Извештај за сопствените средства (продолжува)

Дополнителен капитал			
	Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата врз основа на овие акции	-	-
5			
5.1	Номинална вредност	-	-
5.2	Премија	-	-
6	Ревалоризациски резерви	-	-
7	Хибридни инструменти	-	-
8	Субординирани инструменти	-	-
	Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал	-	-
9			
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ		
	<i>Одбитни ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал</i>	-	-
	Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	26,092	25,003
10			
	Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10	-	-
11			
	Збиен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	-	-
12			
	Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	-	-
13			
	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал	-	-
14			
	Износ на надминувањето на лимитите за жвложувања во нефинансиски институции	-	-
15			
16	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	26,092	25,003
IV	Основен капитал по одбитните ставки	898,634	892,556
V	Дополнителен капитал по одбитните ставки		-
Сопствени средства			
VI	Основен капитал	898,634	892,556
VII	Дополнителен капитал	-	-
VIII	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	898,634	892,556

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

4 Известување според сегментите

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

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

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

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

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

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловните активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката. Со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година Банката нема значајни клиенти.

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегменти (продолжува)

А. Оперативни сегменти

во илјади Денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни сегменти (Држава и Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)			Неалоцирано	Вкупно
2012								
Нето-приходи/(расходи) од камата	16,461	242,808	-	-	-	9,985	-	269,254
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	45,580	67,332	-	-	-	1,288	-	114,200
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	(205)	(205)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	5,497	-	-	-	-	34,003	39,500
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	62,041	315,637	-	-	-	11,273	33,798	422,749
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(9,765)	(29,314)	-	-	-	3,299	-	(35,780)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	(7,915)	(7,915)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(33,174)	(33,174)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	(302,980)	(302,980)
Вкупно расходи по сегмент	(9,765)	(29,314)	-	-	-	3,299	(344,069)	(379,849)
Финансиски резултат по сегмент	52,276	286,323	-	-	-	14,572	(310,271)	42,900
<u>Данок од добивка</u>								(1,717)
Добивка/(загуба) за финансиската година								41,183
Вкупна актива по сегмент	1,187,448	4,525,338	-	-	-	459,110	-	6,171,896
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	702,843	702,843
Вкупна актива	1,187,448	4,525,338	-	-	-	459,110	702,843	6,874,739
Вкупно обврски по сегмент	3,693,199	2,018,084	-	-	-	132,031	-	5,843,314
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	62,408	62,408
Вкупно обврски	3,693,199	2,018,084	-	-	-	132,031	62,408	5,905,722

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегментите (продолжува)

А. Оперативни сегменти (продолжува)

во илјади Денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни сегменти (Држава и Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)			Неалоцирано	Вкупно
2011								
Нето-приходи/(расходи) од камата	26,146	215,215	-	-	-	(2,249)	-	239,112
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	44,138	63,149	-	-	-	1,246	-	108,533
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	(611)	(611)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	4,421	-	-	-	-	28,656	33,077
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	70,284	282,785	-	-	-	(1,003)	28,045	380,111
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(272)	(42,407)	-	-	-	74	-	(42,605)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	(9,466)	(9,466)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(37,575)	(37,575)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	(282,710)	(282,710)
Вкупно расходи по сегмент	(272)	(42,407)	-	-	-	74	(329,751)	(372,356)
Финансиски резултат по сегмент	70,012	240,378	-	-	-	(929)	(301,706)	7,755
Данок од добивка								(691)
Добивка/(загуба) за финансиската година								7,064
Вкупна актива по сегмент	1,238,154	4,775,221	-	-	-	72,936	-	6,086,311
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	770,864	770,864
Вкупна актива	1,238,154	4,775,221	-	-	-	72,936	770,864	6,857,175
Вкупно обврски по сегмент	3,754,358	1,913,280	-	-	-	191,900	-	5,859,538
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	69,803	69,803
Вкупно обврски	3,754,358	1,913,280	-	-	-	191,900	69,803	5,929,341

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегментите (продолжува)

В. Географски подрачја

	во илјади Денари	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (остана- ти)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
2012									
Вкупно приходи		422,631	118	-	-	-	-	-	422,749
Вкупна актива		6,494,207	290,000	90,532	-	-	-	-	6,874,739
2011									
Вкупно приходи		384,278	(4,167)	-	-	-	-	-	380,111
Вкупна актива		6,214,522	603,199	39,454	-	-	-	-	6,857,175

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

Објективната вредност се утврдува на различни начини, во зависност од тоа дали средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити и побарувања од банки и комитенти

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

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат средства класифицирани како расположливи за продажба, кои се прикажуваат според објективна вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се базира на објавени цени на активен пазар.

За финансиското средство се смета дека е тргувано на активен пазар, доколку објавените цени се лесно и редовно достапни од берза, дилер, брокер, пазари преку шалтер, индустриска група или регулаторна агенција и тие цени ги претставуваат тековните и редовни пазарни трансакции на нормални, комерцијални основи. Соодветната котирана пазарна цена за средство кое се чува или за обврска која треба да се издаде е вообичаено тековната куповна цена; додека за средството кое ќе биде стекнато или за обврската која се чува е тековната продажна/понудена цена.

Доколку не постои активен пазар за финансиското средство или обврска, Банката, за да ја одреди објективната вредност на средството или обврската, ги применува следните техники за вреднување, и тоа по следниов редослед:

- употреба на информации за постигнатите цени на скорешни (од последните 6 месеци), нормални, комерцијални трансакции за истиот финансиски инструмент помеѓу запознаени, доброволни странки (ако се достапни);
- ако претходната техника за вреднување не може да се примени (нема информација за постигнатите цени од скорешните трансакции за истиот финансиски инструмент), тогаш за утврдување на објективната вредност треба да се примени тековната пазарна цена на друг инструмент, кој е во суштина ист (во смисла на тоа дека е со иста валута и со ист или сличен рок на достасување);
- ако информациите за објективната вредност од претходните две техники за вреднување се несоодветни или пак тие не можат да се применат, тогаш објективната вредност на финансискиот инструмент се утврдува преку анализа на дисконтираните парични текови или други алтернативни модели за определување на цената.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)***Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)***

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

Дисконтната стапка треба да ги опфати:

- неизвесностите и ризиците од проценката на паричните текови што се поврзани со одредено средство или обврска, бидејќи тие ризици и неизвесности ќе се менуваат и
- целта на мерењето.

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

Останати побарувања

Објективната вредност на останатите побарувања соодветствува на нивната сметководствена вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

Депозити и обврски по кредити

Објективната вредност на депозитите по видување, претставува износ кој треба да се исплати по видување и е приближна на нивната сметководствена вредност. Објективната вредност на орочените депозити и обврските по кредити со променливи каматни стапки е приближна на нивната сметководствена вредност поради променливите каматни стапки и нивните промени на денот на изготвувањето на билансот на состојба.

Останати обврски

Објективната вредност на останатите обврски соодветствува на нивната сметководствена вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

<i>во илјади Денари</i>	Сметководствена вредност	2012 Објективна вредност	Сметководствена вредност	2011 Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	2,148,684	2,148,684	1,199,432	1,199,432
Средства за тргување	7,050	7,050	7,546	7,546
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	-	-	19,800	19,800
Кредити на и побарувања од други комитенти	3,888,646	3,888,646	3,678,195	3,678,195
Вложувања во хартии од вредност	85,044	85,044	1,142,122	1,142,122
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,550	1,550	2,674	2,674
Останати побарувања	42,472	42,472	39,216	39,216
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	29,173	29,173	89,741	89,741
Депозити на други комитенти	5,213,320	5,213,320	5,521,636	5,521,636
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	600,821	600,821	248,160	248,160
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	55,442	55,442	62,752	62,752

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

во илјади Денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
2012					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	7,050	-	-	7,050
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1	-	85,044	-	85,044
Вкупно		7,050	85,044	-	92,094
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

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

2011	во илјади Денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување		19	7,546	-	-	7,546
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба		23.1	-	1,142,122	-	1,142,122
Вкупно			7,546	1,142,122	-	1,149,668
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување		32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		21	-	-	-	-
Вкупно			-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

Б2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективната вредност

во илјади Денари	2012		2011	
	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
Финансиски средства мерени по објективна вредност	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност	-	-	-	-
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

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

во илјади Денари	Сре. за тргување	Финан. сред. по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. приз.	Вложување во харт. од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финан. обврски по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. приз.	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2012							
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Вкуно добивки/(загуби) призн. во Билансот на успех за финанс. средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

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

во илјади Денари	Сре. за тргу- вање	Финан. сред. по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. приз.	Вложување во харт. од вредност, располо- жливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финан. обврски по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. приз.	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Вкуно добивки/(загуби) призн. во Билансот на успех за финан. средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	2012	2011
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	40,305	9,670
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	65	4,084
Кредити на и побарувања од комитенти	384,937	367,304
Вложувања во хартии од вредност	-	22,706
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(11,380)	(17,596)
Наплатени претходно отпишани камати	38,476	51,555
Вкупно приходи од камата	452,403	437,723
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	1,361	2,899
Депозити на други комитенти	167,958	179,882
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	13,731	15,817
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	99	13
Вкупно расходи за камата	183,149	198,611
Нето- приходи/ (расходи) од камата	269,254	239,112

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

	2012	2011
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	250,098	234,359
Држава	10,990	3,738
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	2,711	1,798
Банки	28,846	30,984
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	132,128	131,146
Нерезиденти	534	1,739
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(11,380)	(17,596)
Наплатени претходно отпишани камати	38,476	51,555
Вкупно приходи од камата	452,403	437,723
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	14,426	19,767
Држава	618	3,737
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	3,128	4,047
Банки	14,696	15,325
Останати финансиски друштва (небанкарски)	24,177	32,148
Домаќинства	125,688	117,680
Нерезиденти	416	5,907
Вкупно расходи за камата	183,149	198,611
Нето- приходи/(расходи) од камата	269,254	239,112

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

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

	2012	2011
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	39,813	34,696
Платен промет		
- во земјата	62,785	58,238
- со странство	20,709	23,385
Акредитиви и гаранции	8,709	9,267
Брокерско работење	2,414	3,355
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	24
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	434	1,437
Вкупно приходи од провизии и надомести	134,864	130,402
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	1,441	2,618
Платен промет		
- во земјата	12,887	12,101
- со странство	2,341	3,268
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	555	414
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	3,440	3,468
Вкупно расходи од провизии и надомести	20,664	21,869
Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести	114,200	108,533

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

	2012	2011
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	83,840	80,330
Држава	256	347
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,066	934
Банки	2,348	2,914
Останати финансиски друштва (небанкарски)	866	-
Домаќинства	42,163	41,425
Нерезиденти	4,325	4,452
Вкупно приходи од провизии и надомести	134,864	130,402
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	1,393	1,871
Држава	35	35
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	7,231	7,069
Останати финансиски друштва (небанкарски)	9,663	9,861
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	2,342	3,033
Вкупно расходи од провизии и надомести	20,664	21,869
Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести	114,200	108,533

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

8 Нето-приходи од тргување

	2012	2011
Средства за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти на нето-основа		
- реализирана	-	(59)
- нереализирана	(496)	(854)
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	291	302
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
Обврски за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	(205)	(611)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	2012	2011
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	2012	2011
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	11,325	14,877
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	27	16
- курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност на нето-основа	1	-
- останати курсни разлики на нето основа	217	(167)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	11,570	14,726

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

11 Останати приходи од дејноста

	2012	2011
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	3
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	5,497	4,421
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	-
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	11,427	3,945
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	4,716	344
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	2,067	4,228
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
- вонбилансни кредитни изложености	889	-
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- реструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Приходи по одлука на Надзорен одбор	1,096	1,849
Останати приходи	2,238	3,561
Вкупно останати приходи од дејноста	27,930	18,351

Во текот на 2012 година, Банката продаде превземени средства во износ од 95,725 илјади Денари (2011: 20,497 илјади Денари), за коишто сметководствената вредност изнесуваше 84,298 илјади Денари (2011: 18,147 илјади Денари) (Белешка 27). Банката оствари добивка од оваа трансакција во износ од 11,427 илјади Денари (2011: добивка во износ од 3,945 илјади Денари и загуба во износ од 1,595 илјади Денари).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во фин. средства располож. за продажба	Вложувања во фин. средства кои се чуваат до доспевање	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2012								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	100	121,743	87	-	3,210	2,936	11,590	139,666
(Ослободување на исправката на вредноста)	(300)	(97,202)	-	-	(3,132)	(713)	(2,539)	(103,886)
	(200)	24,541	87	-	78	2,223	9,051	35,780
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	(200)	24,541	87	-	78	2,223	9,051	35,780
2011								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	200	259,883	33	-	2,804	3,024	4,960	270,904
(Ослободување на исправката на вредноста)	(300)	(221,759)	-	-	(2,847)	(1,852)	(1,541)	(228,299)
	(100)	38,124	33	-	(43)	1,172	3,419	42,605
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	(100)	38,124	33	-	(43)	1,172	3,419	42,605

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество	Вкупно
2012							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	7,915	-	-	-	7,915
	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	7,915	-	-	-	7,915
2011							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	9,466	-	-	-	9,466
	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	9,466	-	-	-	9,466

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

14 Трошоци за вработените

	2012	2011
Краткорочни користи за вработените		
- Плати	87,111	83,711
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	41,590	39,805
- Краткорочни платени отсуства	-	-
- Трошоци за привремено вработување	-	-
- Удел во добивката и награди	-	-
- Немонетарни користи	-	-
	128,701	123,516
Користи по престанокот на вработувањето		
- Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
- Користи при пензионирањето	-	-
- Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
- Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
- Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
Користи поради престанокот на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато		
-Надомест за вработените врз основа на колективни договори	1,075	2,052
-Резервирање за технолошки вишок	804	-
	1,879	2,052
Вкупно трошоци за вработените	130,580	125,568

15 Амортизација

	2012	2011
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	5,423	5,438
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	1,027	853
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	6,450	6,291
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	7,787	7,874
Транспортни средства	1,695	1,750
Мебел и канцелариска опрема	6,022	9,062
Останата опрема	8,841	10,429
Други ставки на недвижностите и опремата	537	494
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	1,842	1,675
	26,724	31,284
Вкупно амортизација	33,174	37,575

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

16 Останати расходи од дејноста

	2012	2011
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	1	1
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	26,150	22,206
Премии за осигурување на имотот и на вработените	3,105	3,169
Материјали и услуги	76,010	72,315
Административни и трошоци за маркетинг	8,415	11,352
Останати даноци и придонеси	4,533	1,987
Трошоци за кирии	33,782	33,548
Трошоци за судски спорови	11,969	2,848
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	2,023
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:	-	-
- недвижности и опрема	-	1,120
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	1,595
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Расходи од почетно признавање на превземени средства	-	66
Трошоци по договор	3,296	-
Останато	5,139	4,912
Вкупно останати расходи од дејноста	172,400	157,142

17 Данок на добивка

А. Расходи/ приходи за тековен и одложен данок

	2012	2011
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	1,717	691
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	-	-
	1,717	691
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	1,717	691
	2012	2011
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	1,717	691
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	1,717	691
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	1,717	691

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Данок на добивка (продолжува)**Б. Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка**

	во %		во %	
	2012		2011	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	-	42,900	-	7,755
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	-	-	-	-
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	-	1,717	-	691
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	-	1,717	-	691
Просечна ефективна даночна стапка	4.0%		8.9%	

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

	2012			2011		
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

18 Парични средства и парични еквиваленти

	2012	2011
Парични средства во благајна	156,988	165,786
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	455,392	351,100
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	298,992	215,153
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	58,163	25,213
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	499,539	-
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	427,675	-
Орочени депозити со период на доспевање до три месеци	82,090	231,376
Останати краткорочни високо ликвидни средства	911	603
Побарувања врз основа на камати	-	-
(Исправка на вредноста)	(1,132)	(1,063)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	1,978,618	988,168
Задолжителни депозити во странска валута	169,846	211,051
Ограничени депозити	222	215
(Исправка на вредноста)	(2)	(2)
Вкупно	2,148,684	1,199,432

		2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1,065	1,110
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	3,210	2,804
- (ослободување на исправката на вредноста)	(3,132)	(2,847)
Ефект од курсни разлики	(9)	(2)
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	1,134	1,065

Со состојба на 31 декември 2012 година, паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од 402,406 илјади Денари (2011: 400,620 илјади Денари) кој претставува задолжителна резерва во Денари.

Согласно Одлука за задолжителна резерва донесена од страна на Народна Банка на Република Македонија, стапката на задолжителна резерва на банката изнесува 10% за обврски во домашна валута, 20% за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 13% за обврски во странска валута. Основата на задолжителната резерва се утврдува како просек од состојбата на обврските од билансите на Банката за секој календарски ден од претходниот месец. Периодот на исполнување на задолжителната резерва во денари и во евра го утврдува Народна банка во индикативен календар на периоди на исполнување на задолжителната резерва за тековната година.

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

Каматната стапка на задолжителната резерва во Денари во текот на 2012 изнесуваше 1% годишно, а во 2011 година изнесуваше 2% годишно. Каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2012 и 2011 година изнесуваше 0.1% годишно.

Со состојба на 31 декември 2012 година, благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 28 дена и каматни стапки во висина од 3.65% - 3.73% годишно.

Државните записи издадени од Министерство за финансии се со рок на достасување од 3 месеци и каматни стапки во висина од 3.9% - 4% годишно.

Ограничените депозити во износ од 222 илјади Денари (2011: 215 илјади Денари) претставуваат гарантен фонд во останати финансиски институции (2011: гарантен фонд во останати финансиски институции).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

19 Средства за тргување

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

	2012	2011
Хартии од вредност за тргување		
Должнички хартии од вредност за тргување		
- Благајнички записи за тргување	-	-
- Државни записи за тргување	-	-
- Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
- Обврзници издадени од државата	-	-
- Корпоративни обврзници	-	-
- Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти за тргување		
- Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
- Останати сопственички инструменти	7,050	7,546
	7,050	7,546
Котирани	7,050	7,546
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
- Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
- Договори зависни од промената на курсот	-	-
- Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
- Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	7,050	7,546

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б1. Состојба на прекласифицираните средства за тргување

	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	2012		2011	
		сметководствена вредност на 31.12.2012	објективна вредност на 31.12.2012	сметководствена вредност на 31.12.2011	објективна вредност на 31.12.2011
Средства за тргување прекласифицирани во 2012 во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2011 во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)

Б2. Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

	прекласифицирани во текот на 2012		прекласифицирани во текот на 2011		Останати добивки/ (загуби) 2011
	Биланс на успех 2012	Останати добивки/ (загуби) 2012	Биланс на успех 2012	Останати добивки/ (загуби) 2012	
Период пред прекласификација					
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
Период по прекласификација					
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-
- промени во објективната вредност ,на нето основа	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)

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

	прекласифицирани во текот на		прекласифицирани во текот на 2011
	Биланс на успех 2012	Биланс на успех 2012	
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства			Биланс на успех 2011
расположливи за продажба	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

21 Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

	2012		2011	
	Дериватни средства	(Дериватни обврски)	Дериватни средства	(Дериватни обврски)
А. Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
А.1 Според видот на променливата				
Деривати чувани за управување со ризик				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
А.2 Според видот на заштита од ризик				
Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Б. Вградени деривати				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

22 Кредити и побарувања
22.1 Кредити на и побарувања од банки

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	-	-	20,000	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Репо				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	-	20,000	-
(Исправка на вредноста)	-	-	(200)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	-	19,800	-

	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	200	300
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	100	200
- (ослободување на исправката на вредноста)	(300)	(300)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	200

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Кредити и побарувања (продолжува)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	1,309,444	1,669,406	1,680,988	1,034,461
- побарувања врз основа на камати	24,769	-	19,818	-
Држава				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	29	29,358	-	13,329
- побарувања врз основа на камати	209	-	52	-
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	900	-	5,113	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	3,888	162,907	1,318	143,397
потрошувачки кредити	97,697	561,305	97,596	596,755
автомобилски кредити	19,484	59,069	19,681	95,622
хипотекарни кредити	11,127	155,766	11,402	143,071
кредитни картички	23,955	88,086	26,588	94,594
други кредити	129,940	11,392	128,221	11,008
побарувања врз основа на камати	9,809	-	10,538	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	731,569	(731,569)	668,343	(668,343)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	2,362,820	2,005,720	2,669,658	1,463,894
(Исправка на вредноста)	(235,887)	(244,007)	(242,080)	(213,277)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	2,126,933	1,761,713	2,427,578	1,250,617

Со состојба на 31 декември 2012 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата од други комитенти изнесуваат 370,425 илјади Денари (2011: 361,555 илјади Денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 100,574 илјади Денари (2011: 81,433 илјади Денари).

Со состојба на 31 декември 2012 година, дел од побарувањата по кредити во бруто износ од 302,336 илјади Денари (2011: 125,753 илјади Денари) се заложени заради обезбедување на обврски по кредити од кредитни линии на МБПР (Белешка 36).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

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

	2012	2011
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	455,357	426,145
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	121,743	259,883
- (ослободување на исправката на вредноста)	(97,202)	(221,759)
Ефект од курсни разлики	(4)	(7)
(Отпишани побарувања)	-	(8,905)
Состојба на 31 декември	479,894	455,357
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	479,894	455,357

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

	2012	2011
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти за обезбедување		
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	96,906	90,912
- Државни хартии од вредност		-
- Државни безусловни гаранции		-
- Банкарски гаранции		-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување		-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)		-
Гаранции од физички лица	1,084,362	1,089,047
Залог на недвижен имот		
- Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	849,266	816,742
- Имот за вршење дејност	1,657,997	1,337,359
Залог на подвижен имот	165,524	245,478
Останати видови обезбедување	22,107	67,132
Необезбедени	12,484	31,525
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	3,888,646	3,678,195

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

	2012	2011
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	998,356
Државни записи	-	59,735
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	1,058,091
Котирани	-	-
Некотирани	-	1,058,091
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	24,828	24,828
Останати сопственички инструменти	133,922	132,822
	158,750	157,650
Котирани	107,518	106,418
Некотирани	51,232	51,232
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	158,750	1,215,741
(Исправка на вредноста)	(73,706)	(73,619)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	85,044	1,142,122
	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	73,619	76,681
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	87	33
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	(3,095)
Состојба на 31 декември	73,706	73,619

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	2012	2011	објективна вредност на 31.12.2012	Сметководствена вредност на 31.12.2011	објективна вредност на 31.12.2011
	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Сметководствена вредност на 31.12.2012			
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2012 во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2011 во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година

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

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

Б.Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	2012	2011
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање пред исправката на вредноста	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање намалени за исправката на вредноста	-	-

	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста				Процент на право на глас		во %		
		2012		2011		2012			2011	
-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		-	-	-	-	-	-	-		

Б.Финансиски информации за придружените друштва – 100 проценти

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за финансиска година	
					2012	2011
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
2011						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

25 Останати побарувања

	2012	2011
Побарувања од купувачите	16,763	10,887
Однапред платени трошоци	2,704	6,415
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	9,855	6,407
Побарувања од вработените	149	65
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато	-	-
- Сомнителни и спорни побарувања од поврзани субјекти за продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	36,507	36,507
- Материјали и ситен инвентар (залихи)	7,899	8,803
- Сомнителни и спорни побарувања од поврзани субјекти за платен персонален данок	4,199	4,199
- Сомнителни и спорни побарувања од судски спорови нотарски трошоци	6,992	6,940
- Сомнителни и спорни побарувања од правно лице	3,605	3,605
- Сомнителни и спорни побарувања од вработени за кусоци	13,679	7,341
- Побарувања во девизи од Money Gram	7,472	6,339
- Останато	14,475	12,619
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	124,299	110,127
(Исправка на вредноста)	(81,827)	(70,911)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	42,472	39,216

	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	70,911	66,404
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	14,526	7,984
- (ослободување на исправката на вредноста)	(3,252)	(3,393)
Ефект од курсни разлики	(14)	-
(Отпишани побарувања)	(344)	(84)
Состојба на 31 декември	81,827	70,911

26 Заложени средства

	2012	2011
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

27 Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вреднос.	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2011	8,339	172,051	38,901	60,354	60,567	340,212
превземени во текот на годината	9,953	146,316	16,435	39,029	400	212,133
(продадени во текот на годината)	(53)	(1,417)	(2,822)	(14,266)	(76)	(18,634)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	(400)	(400)
Состојба на 31 декември 2011	18,239	316,950	52,514	85,117	60,491	533,311
Состојба на 1 јануари 2012	18,239	316,950	52,514	85,117	60,491	533,311
превземени во текот на годината	1,526	25,863	673	23,707	-	51,769
(продадени во текот на годината)	-	(72,910)	(10)	(19,026)	-	(91,946)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	19,765	269,903	53,177	89,798	60,491	493,134
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2011	-	9,951	9,186	573	41,517	61,227
Загуба поради оштетување во текот на годината	-	3,553	1,448	-	4,465	9,466
(продадени во текот на годината)	-	-	(14)	(473)	-	(487)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	13,504	10,620	100	45,982	70,206
Состојба на 1 јануари 2012	-	13,504	10,620	100	45,982	70,206
Загуба поради оштетување во текот на годината	103	2,452	1,086	2,496	1,778	7,915
(продадени во текот на годината)	-	(7,648)	-	-	-	(7,648)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	103	8,308	11,706	2,596	47,760	70,473
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2011	8,339	162,100	29,715	59,781	19,050	278,985
на 31 декември 2011	18,239	303,446	41,894	85,017	14,509	463,105
на 31 декември 2012	19,662	261,595	41,471	87,202	12,731	422,661

Со состојба на 31 декември 2012 година, сегашната сметководствена вредност на превземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања изнесува 422,661 илјади Денари. Нивната објективна вредност на 31 декември 2012 година изнесува 466,180 илјади Денари. Овие средства вклучуваат имот со нето сметководствена вредност од 55,915 илјади Денари, за кои на 31 декември 2012 година Банката не поседува имотни листови. Според информациите добиени од Раководството, овие недвижности на Банката се во катастарски општини во кои се уште не е воспоставена евиденција на имотни листови. За овие недвижности Банката поседува други соодветни документи за сопственост (поседовни листови, договори за купопродажба, решенија за градба) кои се во согласност со Законот за сопственост. Последователно и до датумот на овој Извештај, Банката обезбеди имотни листови за дел од горенаведените превземени средства во износ од 15,927 илјади Денари.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

28 Нематеријални средства

На ден 31 декември 2012 и 2011 година, нематеријалните средства во целост се состојат од купен софтвер од надворешни добавувачи и други интерно развиени нематеријални средства. Промените во евидентираната вредност за разгледуваните периоди е како што следи:

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2011	-	39,875	-	4,266	-	-	-	44,141
зголемувања преку нови набавки	-	1,110	-	862	-	-	-	1,972
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	2,894	-	-	-	-	-	2,894
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	43,879	-	5,128	-	-	-	49,007
Состојба на 1 јануари 2012	-	43,879	-	5,128	-	-	-	49,007
зголемувања преку нови набавки	-	1,372	-	926	1,788	-	-	4,086
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	124	-	-	-	-	-	124
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	45,375	-	6,054	1,788	-	-	53,217

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Нематеријални средства (продложува)

А.Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2011	-	21,502	-	1,066	-	-	-	22,568
амортизација за годината	-	5,438	-	853	-	-	-	6,291
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	26,940	-	1,919	-	-	-	28,859
Состојба на 1 јануари 2012	-	26,940	-	1,919	-	-	-	28,859
амортизација за годината	-	5,423	-	1,027	-	-	-	6,450
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	32,363	-	2,946	-	-	-	35,309
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2011	-	18,373	-	3,200	-	-	-	21,573
на 31 декември 2011	-	16,939	-	3,209	-	-	-	20,148
На 31 декември 2012	-	13,012	-	3,108	1,788	-	-	17,908

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година

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

Нематеријални средства (продложува)

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

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нема- теријални с-ва	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:							
На 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

29 Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2011	-	315,325	7,429	109,149	52,053	4,909	2,918	8,134	499,917
Зголемувања	-	-	2,632	5,258	1,781	172	6,948	522	17,313
Пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	3,071	336	486	369	290	(5,951)	1,399	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(4,148)	(62)	(17,639)	(1,931)	-	-	-	(23,780)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос во нематеријални средства	-	-	-	-	-	-	(2,894)	-	(2,894)
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	314,248	10,335	97,254	52,272	5,371	1,021	10,055	490,556
Состојба на 1 јануари 2012	-	314,248	10,335	97,254	52,272	5,371	1,021	10,055	490,556
Зголемувања	-	-	131	5,624	1,030	225	894	2,211	10,115
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	-	-	452	892	-	(1,404)	60	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(8,729)	(1,747)	(2,909)	(1,174)	-	-	-	(14,559)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нематеријални средства	-	-	-	-	-	-	(124)	-	(124)
останати преноси	-	-	-	-	-	-	(346)	-	(346)
Состојба на 31 декември 2012	-	305,519	8,719	100,421	53,020	5,596	41	12,326	485,642

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година

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

Недвижности и опрема (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност(продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. Опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижности- те и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2011	-	67,528	3,759	93,563	26,332	1,462	-	4,101	196,745
амортизација за годината	-	7,874	1,750	9,062	10,429	494	-	1,675	31,284
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	(2,953)	(62)	(17,640)	(1,755)	-	-	-	(22,410)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	72,449	5,447	84,985	35,006	1,956	-	5,776	205,619
Состојба на 1 јануари 2012	-	72,449	5,447	84,985	35,006	1,956	-	5,776	205,619
амортизација за годината	-	7,787	1,695	6,022	8,841	537	-	1,842	26,724
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	(2,118)	(1,224)	(2,909)	(1,174)	-	-	-	(7,425)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	78,118	5,918	88,098	42,673	2,493	-	7,618	224,918
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2011	-	247,797	3,670	15,586	25,721	3,447	2,918	4,033	303,172
на 31 декември 2011	-	241,799	4,888	12,269	17,266	3,415	1,021	4,279	284,937
на 31 декември 2012	-	227,401	2,801	12,323	10,347	3,103	41	4,708	260,724

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	2012	2011
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,550	2,674
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-
	1,550	2,674

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

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

Б. Непризнаени одложени даночни обврски

	2012	2011
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

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

	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 01 јануари	билансот на успех	капиталот	
2011				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-
2012				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	2012	2011
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

Б. Група за отуѓување

	2012	2011
Група на средства за отуѓување		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-

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

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

	2012	2011
Добивка/ (загуба) признаена од продажба на средствата кои се чуваат за продажба и група на отуѓување	-	-
	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

32 Обврски за тргување

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	Сегашна сметководстве- на вредност	2012 договорна вредност, платлива на достасување	Сегашна сметководстве- на вредност	2011 Договорна вредност, платлива на достасување
Депозити на банки				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Депозити на други комитенти				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-
Останати финансиски обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	1,562	-	79	-
- странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
- домашни банки	27,600	-	89,107	-
- странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
- домашни банки	11	-	555	-
- странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	29,173	-	89,741	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	638,373	-	607,115	-
- Депозити по видување	1,132	-	850	-
- Орочени депозити	251,836	15,211	438,049	14,360
- Ограничени депозити	105,272	15,608	77,902	15,297
- Останати депозити	-	-	2,052	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	597	-	1,001	-
	997,210	30,819	1,126,969	29,657
Држава				
- Тековни сметки	15,331	-	12,880	-
- Депозити по видување	819	-	819	-
- Орочени депозити	-	-	70,000	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основ на камати за депозити	-	-	273	-
	16,150	-	83,972	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	45,897	-	32,175	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	67,456	-	73,028	-
- Ограничени депозити	105	-	1,727	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	112	-	112	-
	113,570	-	107,042	-
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	4,188	-	11,178	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	49,400	297,516	143,666	241,805
- Ограничени депозити	851	136	8,466	236
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	4,675	-	6,290	-
	59,114	297,652	169,600	242,041
Домаќинства				
- Тековни сметки	549,353	-	444,407	-
- Депозити по видување	182,466	-	219,150	-
- Орочени депозити	1,804,307	969,523	1,449,437	1,457,951
- Ограничени депозити	68,854	93,558	71,377	88,482
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	5,019	-	6,270	-
	2,609,999	1,063,081	2,190,641	1,546,433
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	19,673	-	19,931	-
- Депозити по видување	926	-	925	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	5,126	-	4,425	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	25,725	-	25,281	-
Тековна достасаност	822,350	(822,350)	1,006,911	(1,006,911)
Вкупно депозити на други комитенти	4,644,118	569,202	4,710,416	811,220

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

35 Издадени должнички хартии од вредност

	2012	2011
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

36 Обврски по кредити

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

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти				
Обврски по кредити	20,199	575,288	-	228,141
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	3,022	-	2,304	-
- нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	15,375
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	28	-
	23,221	575,288	2,332	243,516
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	2,312	-	2,312
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	2,312	-	2,312
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
- Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	107,640	(107,640)	77,727	(77,727)
Вкупно обврски по кредити	130,861	469,960	80,059	168,101

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>Домашни извори:</i>				
Банки	23,221	575,288	2,304	228,141
Држава	-	2,312	-	2,312
	23,221	577,600	2,304	230,453
<i>Странски извори:</i>				
Банки	-	-	28	15,375
Финансиски друштва, освен банки	-	-	-	-
	-	-	28	15,375
Тековна достасаност	107,640	(107,640)	77,727	(77,727)
Вкупно обврски по кредити	130,861	469,960	80,059	168,101

Деталите за обврските по кредити согласно склучените договори се како што следи:

Назив на кредитна линија	Валута	Дата на потпишување договор/ Анекс	Каматна стапка	Година на достасување
Стара Линија (Рамковен договор за учество во програмата на мали и средни претпријатија со трајни и обртни средства И Рамковен договор за учество во програмата на кредитирање на развој на мали И средни претпријатија)	МКД/ЕУР	08.12.2005ч 29.07.2004	5.00%	Согласно договорите со крајните корисници
Под-договор за заем на користење на средства од обновлив кредитен фонд (ЗКДФ)	МКД/ЕУР	06.07.2011	0.50%	Согласно договорите со крајните корисници
Договор за кредит за поддршка на микро, мали и средни трговски друштва со средства од Посебниот кредитен фонд (ПКФ)	МКД/ЕУР	18.10.2011	3.00%	Согласно договорите со крајните корисници
Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на развојот од Италијанската кредитна линија (ИКЛ)	ЕУР	Договор 29.07.2004, Анекс број 3; 20.09.2011	3.00%	Согласно договорите со крајните корисници
Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на мали и средни претпријатија и приоритетни проекти II од кредитната линија ЕИБ во износ од 50,000,000 евра и Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на мали и средни претпријатија И приоритетни проекти III во износ од 100,000,000 евра	ЕУР	14.12.2011; 12.07.2012	1.00%	2014-2020 година

Како обезбедување за овие обврски по кредити, Банката има потпишано Изјава за уредување на права и обврски на потписници на мениџи со извршни клаузули и заложено дел од побарувањата по кредити (Белешка 22.2).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

37 Субординирани обврски

	2012	2011
Обврски по субординирани депозити		
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Обврски по субординирани кредити		
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност		
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

38 Посебна резерва и резервирања

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложени- ности	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработе- ните	Резервирања за преструктурирање- то	Резервирања за неповолните договори	Останати резерви- рања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2011	5,035	-	-	-	-	-	5,035
дополнителни резервирања во текот на годината	11,928	-	-	-	-	-	11,928
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(9,905)	-	-	-	-	-	(9,905)
Ефект од курсни разлики	(6)	-	-	-	-	-	(6)
Состојба на 31 декември 2011	7,052	-	-	-	-	-	7,052
Состојба на 1 јануари 2012	7,052	-	-	-	-	-	7,052
дополнителни резервирања во текот на годината	8,297	-	804	-	-	-	9,101
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(9,186)	-	-	-	-	-	(9,186)
Ефект од курсни разлики	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Состојба на 31 декември 2012	6,162	-	804	-	-	-	6,966

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

39 Останати обврски

	2012	2011
Обврски кон добавувачите	17,267	23,419
Добиени аванси	19,229	23,427
Обврски за провизиите и надоместите	-	-
Пресметани трошоци	133	-
Разграничени приходи од претходна година	1,968	245
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато	-	-
- Обврски по основ на распределба на добивка	4,993	5,075
- Обврски за VISA домашен сетлмент	2,349	695
- Обврски за VISA странски сетлмент	1,978	1,646
- Обврски за нераспределен девизен прилив правни лица	1,746	91
- Обврски за нераспределен девизен прилив физички лица	852	432
- Обврски по основ на заокружување на акции	443	2,907
- Обврски по основ на финансиски наем	876	1,280
- Останато	3,608	3,535
Вкупно останати обврски	55,442	62,752

Во текот на 2011 година, Банката склучи Договор за набавка на три возила по пат на наем со домашно лизинг друштво. Вкупниот износ на наемот според Договорите е Еур 21,257. Согласно одредбите на Договорите, отплатата на обврските ќе се изврши на 36 еднакви месечни рати почнувајќи од 01 декември 2011 година до 01 ноември 2014 година. Резидуалната вредност на транспортните средства со отплатата на последната рата е еднаква на нула.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

40 Запишан капитал

А. Запишан капитал

	Номинална вредност по акција		обични акции		број на издадени акции неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Состојба на 1 јануари - целосно платени	1,000	-	907,888	907,888	-	-	907,888	907,888
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете ги детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	1,000	-	907,888	907,888	-	-	907,888	907,888

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

Б1. Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	2012	2011
<u>Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината</u>	-	38,216

		2011
Дивиденда по обична акција (во Денари)	-	42
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	2012	2011
<u>Објавени дивиденди по 31 декември</u>	-	-

	2012	2011
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

Име на акционерот	2012	2011	2012	во % 2011
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)		
Тетекс АД Тетово	402,009	401,444	44	44
ЕБОР	226,972	226,972	25	25
	628,981	628,416	69	69

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

41 Заработка по акција

А. Основна заработка по акција

	2012	2011
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции		
Нето-добивка за годината	41,183	7,064
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Нето-добивка/(загуба) која им припаѓа на имателите на обични акции	41,183	7,064

	број на акции	
	2012	2011
Пондериран просечен број на обичните акции		
Издадени обични акции на 1 јануари	907,888	907,888
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	907,888	907,888
Основна заработка по акција (во Денари)	45	8

Б. Разводната заработка по акција

	2012	2011
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	-	-
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	-	-

	број на акции	
	2012	2011
Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)		
Издадени обични акции на 1 јануари	-	-
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поделно)	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	-	-
Разводната заработка по акција (во Денари)	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

42 Потенцијални и превземени обврски

42.1 Потенцијални обврски

	2012	2011
Платежни непокриени гаранции		
- во Денари	255,812	264,235
- во странска валута	40,713	47,245
- во Денари со валутна клаузула	19,241	33,090
Чинидбени непокриени гаранции	-	-
- во Денари	16,296	13,929
- во странска валута	-	6,766
- во Денари со валутна клаузула	-	1,296
Непокриени акредитиви		
- во Денари	-	-
- во странска валута	6,677	6,475
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	65,325	66,962
Неискористени лимити на кредитни картички	63,063	74,123
Превземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	128,908	111,764
Останати непокриени потенцијални обврски	417	425
Издадени покриени гаранции	39,270	24,065
Покриени акредитиви	589	2,052
Останати потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	636,311	652,427
(Посебна резерва)	(6,162)	(7,052)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	630,149	645,375

Превземените обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити во износ од 128,908 илјади Денари (2011: 111,764 илјади Денари) се однесуваат на неискористени лимити од револвинг кредити. Овие договори имаат фиксни лимити и вообичаено се одобруваат за период од една година. Овие потенцијални обврски претставуваат вонбиласна изложеност на кредитен ризик и во билансот на состојба се признаваат само провизиите и исправките за потенцијални загуби се до моментот кога преземените и потенцијалните обврски ќе бидат исполнети или ќе достасаат. Потенцијалните обврски објавени во ова белешка се неотповикливи.

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2012, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 85,244 илјади Денари. Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Потенцијални и превземени обврски (продолжува)

Капитални обврски

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

42.2 Потенцијални средства

	2012	2011
Вкупно потенцијални средства	-	-

43 Работи во име и за сметка на трети лица

	средства	обврски	2012 нето- позиција	средства	обврски	2011 нето- позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во Денари	-	29,568	(29,568)	-	29,082	(29,082)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	29,568	-	29,568	29,082	-	29,082
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во Денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица	-	-	-	-	-	-
Депозити во Денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во Денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	29,568	29,568	-	29,082	29,082	-

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

44 Трансакции со поврзаните страни

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

Банката кредитира, врши работи на платен промет и депонира средства на претпријатија и финансиски институции со кои е поврзана. Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат врз нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности. Салдата и обемот на трансакциите со друштвата поврзани со друштва кои имаат заедничка контрола над Банката и со Клучен раководен персонал на Банката и со него поврзани страни со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2012 и 2011 година, се како што следи:

А. Биланс на состојба

	Матично друштво	По- дружници	Придру- жени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2012						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	527	720	1,247
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
- хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
- потрошувачки кредити	-	-	-	2,332	222	2,554
- побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
- побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
- останати кредити и побарувања	-	-	-	3,224	46,256	49,480
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(71)	(31,077)	(31,148)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	6,012	16,121	22,133
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	42,989	45,954	88,943
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	252	252
Вкупно	-	-	-	42,989	46,206	89,195
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	1,009	1,009
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	2,173	815	2,988
(Посебна резерва)	-	-	-	(23)	(7)	(30)
Вкупно	-	-	-	2,150	1,817	3,967
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

	Матично друштво	По- дружници	При- дружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2012						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	654	814	1,468
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	50	1,513	1,563
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	10	135	145
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	714	2,462	3,176
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	1,666	2,572	4,238
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	(19)	(1,043)	(1,062)
Останати расходи	-	-	-	-	24,629	24,629
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	1,647	26,158	27,805
2011						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	570	2,285	2,855
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	64	2,022	2,086
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	130	130
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	634	4,437	5,071
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	1,795	10,855	12,650
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	33	646	679
Останати расходи	-	-	-	21	20,907	20,928
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	1,849	32,408	34,257

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзани страни (продолжува)
 В. Надомести на раководниот кадар на Банката

	2012	2011
Краткорочни користи за вработените	28,135	28,366
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	46	23
Вкупно	28,181	28,389

Во текот на годината која заврши на 31 декември 2012 година, надоместите на лицата со посебни права и одговорности на Банката изнесуваат 28,181 илјади Денари (2011: 28,389 илјади Денари), од кои 28,135 илјади Денари (2011: 28,366 илјади Денари) се однесуваат на плати на 33 лица со посебни права и одговорности, а 46 илјади Денари се однесува на исплатена јубилејна награда на две лица со посебни права и одговорности.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

45 Наеми

А. Наемодавател

А1. Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на доспевање на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

А2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на доспевање на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Вредност на имотот даден под оперативен наем:	Земјишта	Градежни објекти	Трансп. средства	Мебел и канц. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

Б. Наемател

Б1. Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на доспевање на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012	876	-	876	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	876	-	876	-
Состојба на 31 декември 2011	1,280	-	1,280	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	1,280	-	1,280	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)
 Б. Наемател (продолжува)
 Б1. Обврски по финансиски наеми (продолжува)

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности- те и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
- зголемувања	-	-	1,649	-	-	-	1,649
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- остинато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	1,649	-	-	-	1,649
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	1,649	-	-	-	1,649
- зголемувања	-	-	43	-	-	-	43
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- остинато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	1,692	-	-	-	1,692
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
- амортизација за годината	-	-	34	-	-	-	34
- загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- остинато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	34	-	-	-	34
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	34	-	-	-	34
- амортизација за годината	-	-	422	-	-	-	422
- загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- остинато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	456	-	-	-	456

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б1. Обврски по финансиски наеми (продолжува)

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности- те и опремата	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2011	-	-	1,615	-	-	-	1,615
на 31 декември 2012	-	-	1,236	-	-	-	1,236

Б2. Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по неотпови- кливи оперативни наеми	Период на достасување на обврските по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

46 Плаќања врз основа на акции

	2012	2011
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	2012		2011	
	број на опции за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опции за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари				
Промени во текот на годината:				
- опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
- опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
- останати дадени опции	-	-	-	-
- форфетирани опции	-	-	-	-
- реализирани опции	-	-	-	-
- опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

47 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година. Раководството смета дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените во врска со надоместите при пензионирање и јубилејни награди не е од материјално значење за финансиските извештаи со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година.

48 Настани по датумот на известување

Како што е објавено во Белешка 1.2.9 Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања, во текот на јуни 2012 година, Народната Банка на Република Македонија донесе “Одлука за измени и дополнувања на Одлуката за сметководствениот третман на превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања”.

На 1 јануари 2013 година, во согласност со горенаведената Одлука, Банката призна загубата за оштетување на превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во висина од 15,703 илјади Денари.



Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk