СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ
членка на NBG групацијата

СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

Адреса: ул. „11 Октомври” бр.7, 1000 Скопје

П Р О С П Е К Т

за котација на акциите издадени од Стопанска банка АД Скопје
на подсегмент Задолжителна котација на Официјалниот Пазар на
Македонска Берза АД Скопје

Покровител на котацијата:

Дирекцијата за работи со хартии од вредност и брокерско -
посреднички услуги на Стопанска банка АД Скопје
ул. „11 Октомври” бр.7, 1000 Скопје

Скопје, __ Април 2013 год.

ИЗЈАВА НА ОРГАНОТ НА УПРАВУВАЊЕ НА ИЗДАВАЧОТ

Управниот одбор на издавачот Стопанска Банка АД Скопје ја прифаќа одговорноста за содржината на овој Проспект:

"Според нашите уверувања и согласно нашите сознанија и податоци со кои располагаме, под целосна морална, материјална и кривична одговорност, изјавуваме дека сите податоци од овој Проспект сочинуваат целосно и вистинито прикажување на имотот и обврските, добивките и загубите, финансиската и деловната состојба на издавачот, правата содржани во хартиите од вредност и дека не се изоставени податоци кои би можеле да влијаат на целовитоста и вистинитоста на овој проспект".

Проспектот е изготвен согласно Правилникот за котација на хартии од вредност на Македонската Берза на долгорочни хартии од вредност АД Скопје и Законот за изменување и дополнување на Законот за хартии од вредност (Службен весник на Република Македонија број 13/2013 година).

Покровител на котацијата на акциите издадени од издавачот Стопанска Банка АД Скопје е Дирекцијата за работи со хартии од вредност и брокерско - посреднички услуги на Стопанска банка АД Скопје, со адреса на ул. 11 Октомври бр.7, 1000 Скопје.

Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности и член на Управен одбор
Диомидис Николетопулос

____

Заменик генерален директор за ризици и член на Управен одбор
Тони Стојановски

____

1. ОСНОВНИ ПОДАТОЦИ ЗА ИЗДАВАЧОТ

1.1. Назив на друштвото:

СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ
Адреса: ул. 11 Октомври бр.7, 1000 Скопје

ЕМБС: 4065549
Единствен даночен број: 4030996116744

1.2. Називите и адресите на банките на издавачот, покровителот на котацијата, правните советници и останатите советници:

- Стопанска Банка АД Скопје има трансакциски сметки во Народна Банка на Република Македонија, со седиште: бул. Кузман Јосифовски Питу, бр.1, 1000 Скопје, Р.Македонија;
- Покровител на котација е Дирекцијата за работи со хартии од вредност и брокерско - посреднички услуги на Стопанска банка АД Скопје, за која Банката поседува посебна трансакциска сметка во Народна Банка на Република Македонија, за порамнување на трансакции со хартии од вредност;
- Стопанска Банка АД Скопје има сметки во поголем број на странски кореcподентни банки, во сите странски валути со кои се тргува во земјата;
- При изработка на овој Проспект не е користена помош од правни и останати советници.

1.3. Називите и адресите на друштвата за ревизија кои извршиле ревизија на годишните сметки на издавачот за периодот определен во условите за котација на посебните пазарни сегменти

- Priceswaterhouse Coopers Revizija d.o.o., Skopje - овластен ревизор за 2011 год.
  Адреса: Ул. 8-ми Септември, бр.16, 1000 Скопје
- Deloitte d.o.o., Skopje - овластен ревизор за 2012 год.
  Адреса: Ул. Митрополит Теодосиј Гологанов, бр.28, 1000 Скопје

1.4. Опис на родот на акциите за кои се поднесува барањето, бројот на акции и нивната номинална вредност:

- Бројот на обични акции издадени од Стопанска Банка АД Скопје изнесува 17.460.180, со номинална вредност од 201,10 денари по една акција;
- Бројот на приоритетни акции издадени од Стопанска Банка АД Скопје изнесува 227.444, со номинална вредност од 400,00 денари по една акција;
- До моментот на поднесување на Барањето за задолжителна котација до Македонска Берза, со акциите на Стопанска Банка АД Скопје се тргувало на Редовниот пазар, односно на Пазар на акционерски друштва со посебни обврски за известување.

2. ПОДАТОЦИ ЗА ИЗДАВАЧОТ И КАПИТАЛОТ НА ИЗДАВАЧОТ

2.1. Назив и седиште на издавачот:

СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

Адреса: ул. 11 Октомври бр.7, 1000 Скопје

2.2. Тековната состојба на Стопанска Банка АД Скопје од Трговскиот регистар е во *Прилог 1* на овој Проспект.

2.3. Износот на вкупниот капитал, поодделните родови на акции со нивните главни карактеристики, бројот и вкупната номинална вредност на секој род:

- Вкупниот номинален капитал изнесува 3.602.219.798,00 денари, од кој вкупната номинална вредност на обичните акции изнесува 3.511.242.198,00 денари, а вкупната номинална вредност на приоритетните акции изнесува 90.977.600,00 денари;
- Бројот на обични акции изнесува 17.460.180, со номинална вредност од 201,10 денари по една акција. Една обична акција носи право на еден глас во Собранието на акционери на СБ;
- Бројот на приоритетни акции изнесува 227.444, со номинална вредност од 400,00 денари по една акција. Приоритетните акции не носат право на глас во Собранието на акционери на СБ.

2.4. Одредбите од статутот на Стопанска Банка АД Скопје кои ги регулираат промените во капиталот на издавачот и правата кои произлегуваат од различните родови на акции:

- Член 11 од Статутот на Стопанска Банка АД Скопје: Една обична акција носи право на еден глас во Собранието на акционери на СБ. Приоритетните акции не носат право на глас во Собранието на акционери на СБ;
- Член 12: Почетниот капитал (основната главнина) на СБ може да се зголеми или намали, во согласност со закон;
- Член 13: Собранието на акционери на СБ може, со измена на Статутот, да изврши поделба на акциите и истовремено да го намали нивниот номинален износ, под услов акционерскиот капитал да остане непрометен. Собранието на

акционери на СБ може, со измена на Статутот, да изврши спојување на акциите и истовремено да го зголеми нивниот номинален износ, под услов почетниот капитал (основната главнина) да остане непроменет;

- Член 16: Секој акционер на СБ ги има сите права, обврски и одговорности, утврдени со законите и Статутот на СБ.
- Член 18: Добивката на СБ, ја распоредува со Одлука Собранието на СБ, по предлог на Надзорниот одбор. Акционерите на СБ имаат право на учество во добивката, освен ако, според одлуката на Собранието за употреба на добивката, донесена врз основа на закон или овој Статут, добивката е изоставена од распределба меѓу акционерите. Учеството на акционерите во добивката се определува во согласност со законите, овој Статут и интерните акти на СБ. Имателите на приоритетни акции имаат право на исплата на дивиденда пред имателите на обични акции.

Забелешка: Статутот на Стопанска банка АД - Скопје е во постапка на изменување. Имено, предлог Одлуката за измена на Статутот на СБ е дел од Дневниот ред на 32-та седница на Собранието на акционери на Стопанска банка АД - Скопје (СБ) која е закажана за 22 Мај, 2013 година. По донесувањето на Одлука за измена на Статутот на СБ од страна на Собранието на акционери и добивањето соодветна согласност од Гувернерот на НБРМ, измените на Статутот ќе бидат веднаш објавени на СЕИ-Нет.

2.5. Промените во структурата на капиталот за периодот определен во условите за котација на посебните пазарни подсегменти, во смисла на износите на емитираниот капитал и бројот и родовите на акции кои го сочинуваат вкупниот капитал:

- Не се случени промени во структурата на капиталот во смисла на емитиран капитал и бројот и родовите на акции кои го сочинуваат вкупниот капитал.

2.6. Стопанска Банка АД Скопје не поседува должнички конвертибилни хартии од вредност.

2.7. Назив на акционер кој поседува над 5% од акциите со право на глас:

- Национална Банка на Грција СА, Атина (National Bank of Greece SA, Athens)

2.8. Стопанска Банка АД Скопје не поседува мнозинско учество во други друштва.

2.9. Ревидираните финансиски извештаи на Стопанска Банка АД Скопје се во *Прилог 2 и 3* од овој Проспект. Банката не изготвува консолидирани ревидирани финансиски извештаи, односно нема зависни друштва.

2.9. Стопанска Банка АД Скопје не е во постапка на издавање на акции заради спојувања, поделби или понуди за преземања други друштва.

3. ПОДАТОЦИ ЗА ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ НА ИЗДАВАЧОТ

3.1. Опис на основните дејности на издавачот:

- прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);
- финансиски лизинг;
- менувачки работи;
- платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- брз трансфер на пари,
- издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- изнајмување сефови, остава и депо;
- тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, чекови, сертификати за депозит);
- тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали;
- тргување со хартии од вредност;
- тргување со финансиски деривати;
- управување со средства и портфолио на хартии од вредност по налог и за сметка на клиенти;
- давање услуги на банка-чувар на имот;
- купопродажба, гарантирање и пласман на емисија на хартии од вредност;

- посредување во продажба на полиси за осигурување;
- посредување при склучување договори за кредити и заеми;
- обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица;
- економско-финансиски консалтинг и
- други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

3.2. Банката нема значајни нови производи во последните две години.

3.3. Приказ на приходите од продажба за периодот определен во условите за котација на посебните пазарни подсегменти:

(во илјади денари)

Ред.бр.	Приходи од камата и надоместоци	2012 год.	2011 год.
1.	Приходи од камата	4.634.327	4.494.952
2.	Приходи од провизии и надоместоци	1.025.772	945.138

3.4. Во работењето на Стопанска Банка АД Скопје не постои зависност од патенти, лиценци, индустриски, комерцијални или финансиски договори или нови производни постапки.

3.5. Информации за сите судски или арбитражни постапки, кои се во тек или ќе настанат и кои можат да имаат значително влијание на финансиската состојба на издавачот:

- Во тек е судска постапка бр. 650799/2012 од 14.03.2012 година, против Стопанска банка АД-Скопје во вредност од 20.366.920.000,00 денари во Судот во Њу Јорк, САД, во која како спротивна странка се јавува Capital Conservator Savings & Loan Limited, New Zeland (сега под назив Guardian Fiduciary Trust Limited). Тужбеното барање од страна на тужителот е поднесено поради тоа што СБ, врз основа на основани сомневања за поврзаност со перење пари го прекина деловниот однос, за кои подоцна Управата за финансиско разузнавање иницираше кривична постапка која заврши со правосилна пресуда за кривично дело. Истовремено, тужбата по истиот основ од страна на Capital Conservator Savings & Loan Limited, New Zeland поднесена во 2010 година пред Основен суд Скопје I Скопје (објава во јавноста од 27.07.2010), **е правосилно и конечно завршена во корист на Банката**, односно е одбиена како неоснована и неоснованоста е потврдена и од страна на Апелациониот Суд во Скопје на 07.06.2012 година.

3.6. Бројот на вработени и квалификационата структура во изминатите три години:

Ред.бр.	Степен на образование	2010	2011	2012
1	Доктор на науки	2	8	8
2	Магистер на науки	38	45	46
3	ВСП	478	449	461
4	ВШП	94	88	85
5	ССП	450	426	418
6	ВКВ	1	1	1
7	КВ	1	1	1
8	останати	3	3	3
	Вкупно	**1067**	**1021**	**1023**

3.7. Не постојат значителните инвестиции во основни средства и вложувања во хартии од вредност на други трговски друштва, во изминатите три години.

3.8. Место и позиција на издавачот во гранката (описно):

- Согласно последниот објавен квартален Извештај за банкарскиот систем на Република Македонија на Народна Банка Република Македонија, а кој се однесува на третиот квартал од 2012 година, Стопанска Банка АД Скопје е рангирана во групата на големи банки, според критериум: актива поголема од 25,1 милијарда денари;
- Стопанска Банка АД Скопје има остварено најголема нето добивка за 2012 година, на ниво на целиот банкарски сектор и истата изнесува 799.801.000 денари, односно околу 13 милиони евра;
- Стопанска Банка АД Скопје има најголема стапка на адекватноста на капиталот во групата на големи банки, која изнесува 19,43% на 31.12.2012 година.

4. ФИНАНСИСКИ ПОДАТОЦИ

4.1. Информација за следните финансиски податоци за последните три години:

а) вкупни средства

б) вкупни обврски

в) добивка пред оданочување/загуба

г) нето добивка по акција

д) коефициент цена/добивка

ѓ) коефициент цена/книговодствена вредност на акција

е) износ на исплатена дивиденда по акција

ж) дивиденден принос

(во илјади денари)

Финансиски податок	2010	2011	2012
Вкупни средства	68.048.389	70.350.515	75.350.515
Вкупни обврски	59.749.893	61.227.319	65.628.703
Добивка пред оданочување	806.423	647.314	799.801

(во апсолутен износ)

Нето добивка по акција (за обичните акции)	45,98	36,07	45,56
Книговодствена вредност на акција (за обичните акции)	475,28	511,38	556,80
Коефициент цена/добивка (за обичните акции)	4,88	5,56	3,36
Коефициент цена/книговодствена вредност на акција (за обичните акции)	0,47	0,39	0,28
Износ на исплатена дивиденда по акција (за приоритетните акции)	32,00	26,00	21,00
Дивиденден принос (за приоритетните акции)	14,26	12,96	13,71

4.2. Стопанска Банка АД Скопје не поседува мнозинско учество во ниту едно трговско друштво.

5. ПОДАТОЦИ ЗА АКЦИИТЕ ЗА КОИ СЕ БАРА КОТАЦИЈА

5.1. Опис на родот на акциите за кои се поднесува барањето, бројот на акции и нивната номинална вредност:

- Барањето за задолжителна котација кое се доставува до Македонска Берза се однесува на вкупно 17.687.624 акции, односно на 17.460.180 обични акции со номинален износ од 201,10 денари по една акција и 227.444 приоритетни акции со номинален износ од 400,00 денари по една акција, издадени од издавачот Стопанска Банка АД Скопје.
- Вкупниот номинален капитал изнесува 3.602.219.798,00 денари, од кој вкупната номинална вредност на обичните акции изнесува 3.511.242.198,00 денари, а вкупната номинална вредност на приоритетните акции изнесува 90.977.600,00 денари.

5.2. Опис на правата кои им припаѓаат на акциите, а особено правото на глас, правото на учество во добивката, како и правата во случај на стечај односно ликвидација на издавачот:

Правата на акционерите се регулирани во членовите 11, 15, 16 и 18 од Статутот на Стопанска Банка АД Скопје, каде е наведено дека:

- Секој акционер на СБ ги има сите права, обврски и одговорности, утврдени со законите и Статутот на Банката;
- Акционерите на СБ имаат право на учество во добивката, освен ако, според одлуката на Собранието за употреба на добивката, донесена врз основа на закон или Статутот на Банката, добивката е изоставена од распределба меѓу акционерите;
- Учеството на акционерите во добивката се определува во согласност со законите, Статутот и интерните акти на СБ;
- Една обична акција носи право на глас во Собранието на акционери на СБ;
- Приоритетните акции не носат право на глас на Собранието на акционери на СБ;

- Imателите на приоритетни акции имаат право на исплата на дивиденда пред имателите на обични акции;
- Правата на акционерот престануваат со денот на бришењето на неговото име од Акционерската книга на СБ.

5.3. Наведување на одредбите од Статутот на друштвото кои се однесуваат на Собранието на акционери, соопштенија за акционерите, право на глас, дивиденда, ликвидација на друштвото, откуп на сопствени акции:

Правата на акционерите се регулирани во следните глави, односно членови:

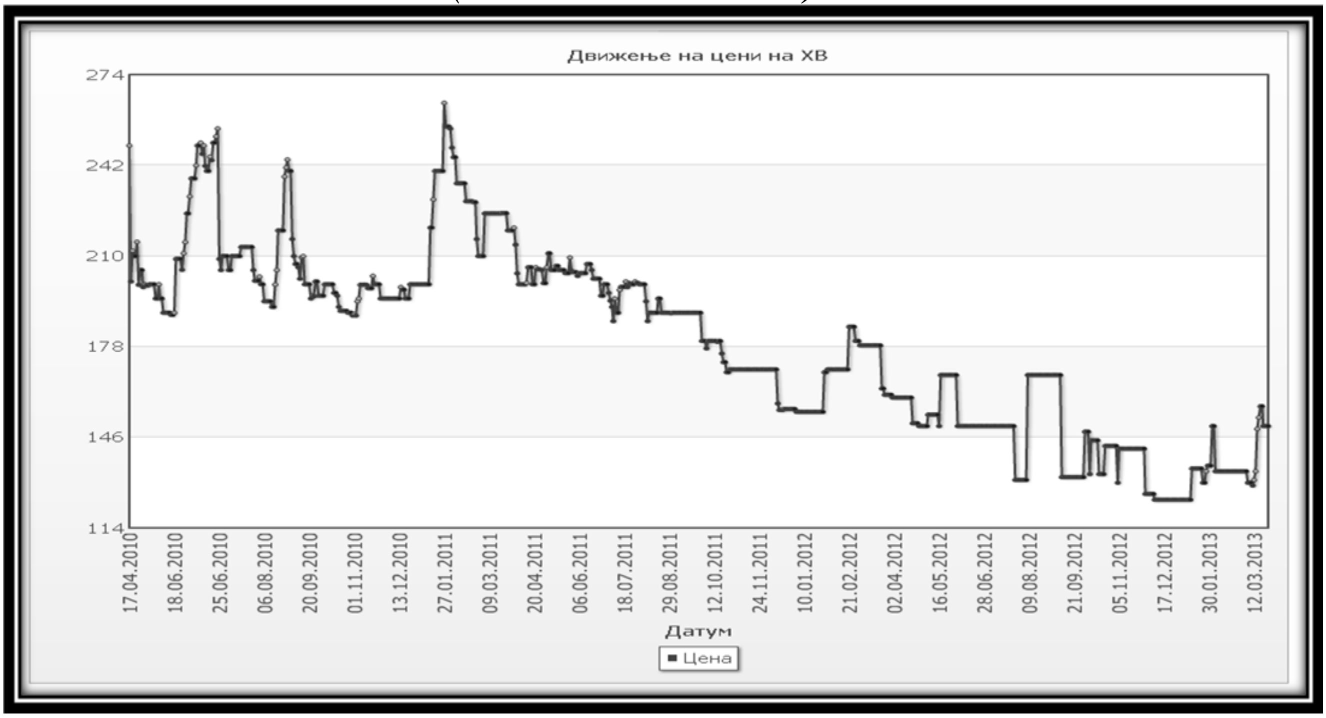
- IV. ВКУПЕН ИЗНОС И ПРОМЕНА НА ПОЧЕТНИОТ КАПИТАЛ - членови 11 и 13;
- VI. РАСПРЕДЕЛБА НА ДОБИВКАТА И ИЗДВОЈУВАЊЕ НА РЕЗЕРВИ - член 18;
- VIII. ОРГАНИ НА СБ - членови 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33 и 34;
- IX. ДРУГИ ОДРЕДБИ - членови 74 и 79;
- Согласно законските прописи, Банката не смее да врши откуп на сопствени акции.

5.4. Статистички податоци за тргувањето со акциите на Стопанска Банка АД Скопје, за период од три години:

Преглед на цени и количини на истргувани обични акции (2010-2012)

Период	Последна истргувана цена	Мак.	Мин.	Просечна цена	Количина	Промет во денари
01.01.2010-31.12.2010	200	296	185	224,45	3.845.714	2.178.201.864,00
01.01.2011-31.12.2011	155	264	155	200,57	47.759	9.518.834,00
01.01.2012-31.12.2012	124	185	124	153,15	14.768	2.245.352,00

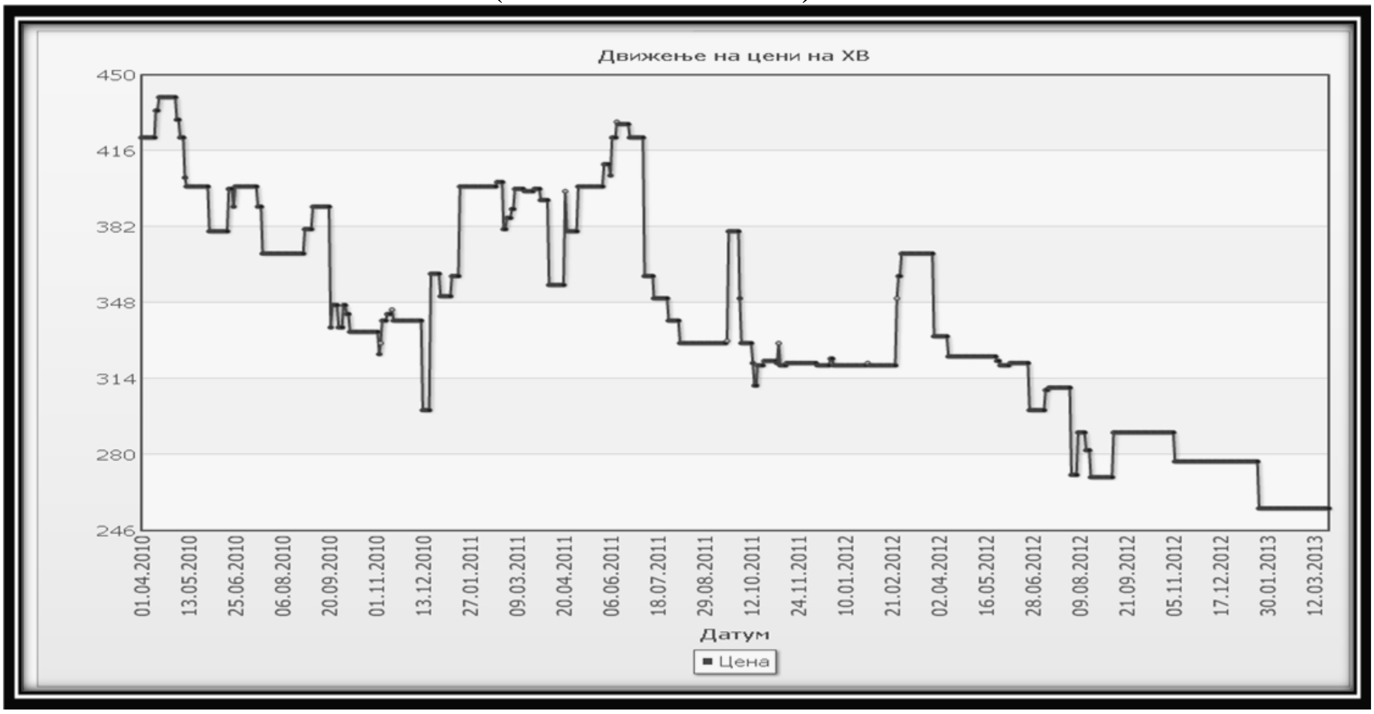
Движење на цената на обичните акции на Стопанска банка АД Скопје
(01.04.2010-25.03.2013)



Преглед на цени и количини на истргувани приоритетни акции (2010-2012)

Период	**Последна истргувана цена**	**Мак.**	**Мин.**	**Просечна цена**	**Количина**	**Промет во денари**
01.01.2010-31.12.2010	351	500	300	389,9	5.432	2.072.283,00
01.01.2011-31.12.2011	320	429	311	359,39	4.998	1.816.537,00
01.01.2012-31.12.2012	277	370	270	314,26	2.393	738.607,00

Движење на цената на приоритетните акции на Стопанска банка АД Скопје (01.04.2010-25.03.2013)



6. ПОДАТОЦИ ЗА ОРГАНИТЕ НА УПРАВУВАЊЕ

Управен одбор на Стопанска банка АД - Скопје

1. **Диомидис Николетопулос**, Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности и член на Управен одбор на СБ од 30.07.2010 година;

1.1. Не постои било каква поврзаност помеѓу Диомидис Николетопулос и останатите членови на Управниот и Надзорниот одбор на СБ;

1.2. Информации за релевантно менаџерско и експертско работно искуство:

Период од-до (години)	Назив и сектор на работодавачот	Работна позиција
2010 - денес	Стопанска банка АД - Скопје; Банкарство	Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности и член на Управен одбор на СБ
2009 - 2010	Национална банка на Грција СА, Атина; Банкарство	Меѓународен сектор за бизнис
2007 - 2008	Aspis Bank S.A..; Банкарство	Генерален директор за финансиски и оперативни активности
2006 - 2007	EFG Eurobank; Банкарство	Заменик генерален директор - Финансиски услуги на Групацијата
2000 - 2006	Laiki Bank S.A; Банкарство	Генерален директор за финансиски и оперативни активности
1990 - 2000	KPMG Peat Marwick; Ревизија и консултантски услуги	Директор на Сектор за банкарство

1.3. Диомидис Николетопулос не е член на одборот на директори, односно управен или надзорен одбор, ниту пак е акционер во друго трговско друштво во било кое време во последните пет години;

1.4. Диомидис Николетопулос не бил член на одборот на директори, односно управниот или надзорниот одбор на правно лице против кое е поведена стечајна, предстечајна или ликвидациона постапка во последните пет години;

1.5. Диомидис Николетопулос нема сопствено учество во основната главнина, ниту пак во гласачката структура на СБ;

1.6. Не постои судир на интереси помеѓу одговорностите на Диомидис Николетопулос кои ги има во СБ како Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности и член на УО и неговите приватни интереси или други одговорности;

2. **Тони Стојановски**, Заменик генерален директор за ризици и член на Управен одбор на СБ од 06.07.2010 година;

2.1. Не постои било каква поврзаност помеѓу Тони Стојановски и останатите членови на Управниот и Надзорниот одбор на СБ;

2.2. Информации за релевантно менаџерско и експертско работно искуство:

Период од-до (години)	Назив и сектор на работодавачот	Работна позиција
2010 - денес	Стопанска банка АД - Скопје; Банкарство	Заменик генерален директор за ризици и член на Управен одбор на СБ
Ноември 2009 - Јули 2010	Стопанска банка АД - Скопје; Банкарство	Директор на Сектор за управување со ризици
Јуни - Октомври 2009	НБРМ	Генерален директор на Сектор за супервизија, банкарска регулатива и финансиска стабилност
Декември 2007 - Мај 2009	НБРМ	Директор на Дирекција за вон-теренска супервизија и лиценцирање
Април 2004 - Декември 2007	НБРМ	Заменик директор на Дирекција за супервизија
Октомври 2002 - Март 2004	НБРМ	Советник на Гувернерот на НБРМ

2.3. Тони Стојановски не е член на одборот на директори, односно управен или надзорен одбор, ниту пак е акционер во друго трговско друштво во било кое време во последните пет години;

2.4. Тони Стојановски не бил член на одборот на директори, односно управниот или надзорниот одбор на правно лице против кое е поведена стечајна, предстечајна или ликвидациона постапка во последните пет години;

2.5. Тони Стојановски нема сопствено учество во основната главнина, ниту пак во гласачката структура на СБ;

2.6. Не постои судир на интереси помеѓу одговорностите на Тони Стојановски кои ги има во СБ како Заменик генерален директор за ризици и член на УО и неговите приватни интереси или други одговорности.

3. **Теодолус Скордис,** Заменик генерален директор за корпоративно работење и член на Управен одбор на СБ од 20.12.2010 година.

3.1. Не постои било каква поврзаност помеѓу Теодолус Скордис и останатите членови на Управниот и Надзорниот одбор на СБ;

3.2. Информации за релевантно менаџерско и експертско работно искуство:

Период од-до (години)	Назив и сектор на работодавачот	Работна позиција
2010 - денес	Стопанска банка АД - Скопје; Банкарство	Заменик генерален директор за корпоративно работење и член на Управен одбор на СБ
2009 - 2010	Стопанска банка АД - Скопје; Банкарство	Директор за управување со кредитен ризик, Сектор за изготвување кредитни предлози
2006 - 2009	Стопанска банка АД - Скопје; Банкарство	Директор на Сектор за кредитирање
2004 - 2006	Национална банка на Грција СА, Атина; Банкарство	Бизнис центар А2 (големи компании); Директор за односи со компаниите
1999 - 2004	Национална банка на Грција СА., Атина; Банкарство	Бизнис центар А2 (големи компании); Изготвување кредитни предлози
1986 - 1999	Национална банка на Грција СА., Атина; Банкарство	Сектор за физибилити студии во Регионалната администрација на Северна Грција, Виш аналитичар

3.3. Теодолус Скордис не е член на одборот на директори, односно управен или надзорен одбор, ниту пак е акционер во друго трговско друштво во било кое време во последните пет години;

3.4. Теодолус Скордис не бил член на одборот на директори, односно управниот или надзорниот одбор на правно лице против кое е поведена стечајна, предстечајна или ликвидациона постапка во последните пет години;

3.5. Теодолус Скордис нема сопствено учество во основната главнина, ниту пак во гласачката структура на СБ;

3.6. Не постои судир на интереси помеѓу одговорностите на Теодолус Скордис кои ги има во СБ како Заменик генерален директор за корпоративо работење и член на УО и неговите приватни интереси или други одговорности.

Надзорен одбор на Стопанска банка АД - Скопје

1. **Константинос Братос,** Претседател на Надзорен одбор на СБ од 18.12.2012 година, Директор на Секторот за меѓународни активности на Национална банка на Грција С.А. Атина;[1]

1.1. Не постои било каква поврзаност помеѓу Константинос Братос и останатите членови на Управниот и Надзорниот одбор на СБ;

1.2. Информации за релевантно менаџерско и експертско работно искуство:

Период од-до (години)	Назив и сектор на работодавачот	Работна позиција
Април 2012 - денес	Национална банка на Грција СА, Атина; Банкарство	Директор на Сектор за меѓународни активности
Април 2010 - Април 2012	United Bulgarian Bank AD; Банкарство	Извршен директор за корпоративно банкарство и бизнис
Август 2005 - Април 2010	Национална банка на Грција СА, Атина; Банкарство	Директор на Сектор за меѓународна мрежа „А“
Август 2002 - Јули 2005	Стопанска банка АД - Скопје; Банкарство	Втор генерален директор

1.3. Покрај функцијата во Стопанска банка АД - Скопје, Константинос Братос е член на раководниот орган, односно надзорниот одбор во следниве банки:
- NBG Malta ltd;
- NBG Malta holdings;
- United Bulgarian Bank AD;
- Vojvodjanska Banka;
- NBG Egypt;
- NBG Banka Albanija.

1.4. Константинос Братос не бил член на одборот на директори, односно управниот или надзорниот одбор на правно лице против кое е поведена стечајна, предстечајна или ликвидациона постапка во последните пет години;

1.5. Константинос Братос нема сопствено учество во основната главнина, ниту пак во гласачката структура на СБ;

1.6. Не постои судир на интереси помеѓу одговорностите на Константинос Братос кои ги има во СБ како Претседател на Надзорниот одбор и неговите приватни интереси или други одговорности;

1.7. Константинос Братос е во работен однос со НБГ С.А., Атина и како таков е предложен и именуван за член на Надзорен одбор на СБ.

[1] Константинос Братос е член на Надзорниот одбор на СБ од 15-ти ноември, 2012 година.

2. **Панајотис Карандреас**, Заменик претседател на Надзорен одбор на СБ од 18.12.2012 година, Раководител на Оддел Б во Секторот за меѓународни активности на Национална банка на Грција С.А. Атина;[2]

2.1. Не постои било каква поврзаност помеѓу Панајотис Карандреас и останатите членови на Управниот и Надзорниот одбор на СБ;

2.2. Информации за релевантно менаџерско и експертско работно искуство:

Период од-до (години)	Назив и сектор на работодавачот	Работна позиција
Август 2002 - денес	Национална банка на Грција СА., Атина; Банкарство	Сектор за меѓународни активности, Раководител на Оддел Б (мај 2010 - денес); Раководител на Дирекција за спојување и преземање (декември 2005 - мај 2010); и Раководител за односи со инвеститори (август 2002 - декември 2005).
Октомври 1997 - Јули 2002	Alpha Finance	Аналитичар
Јануари 1994 - Јануари 1997	Societe Generale (Атина)	Аналитичар и истражувач, Инвестициско банкарство
Август 1993 - Јануари 1994	Deloitte & Touche	Ревизор

2.3. Покрај функцијата во Стопанска банка АД - Скопје, Панајотис Карандреас е член на раководниот орган, односно надзорниот одбор во следниве банки:

- United Bulgarian Bank (UBB);
- Banka Romaneska – Bucharest Romania;
- NBG Lizing IFN - Bucharest Romania;
- NBG Factoring - Romania;
- NBG Cyprus Ltd;
- NBG Management Services ltd.

2.4. Панајотис Карандреас не бил член на одборот на директори, односно управниот или надзорниот одбор на правно лице против кое е поведена стечајна, предстечајна или ликвидациона постапка во последните пет години;

2.5. Панајотис Карандреас нема сопствено учество во основната главнина, ниту пак во гласачката структура на СБ;

2.6. Не постои судир на интереси помеѓу одговорностите на Панајотис Карандреас кои ги има во СБ како Заменик претседател на Надзорниот одбор и неговите приватни интереси или други одговорности;

2.7. Панајотис Карандреас е во работен однос со НБГ С.А., Атина и како таков е предложен и именуван за член на Надзорен одбор на СБ.

[2] Панајотис Карандреас е член на Надзорниот одбор на СБ од 23-ти септември, 2011 година.

3. **Димитриос Франгетис**, член на Надзорен одбор на СБ од 09.08.2010 година, Генерален директор за кредитирање на Национална банка на Грција С.А. Атина;[3]

3.1. Не постои било каква поврзаност помеѓу Димитриос Франгетис и останатите членови на Управниот и Надзорниот одбор на СБ;

3.2. Информации за релевантно менаџерско и експертско работно искуство:

Период од-до (години)	Назив и сектор на работодавачот	Работна позиција
2010 - денес	Национална банка на Грција СА. Атина; Банкарство	Генерален директор за кредитирање на Групацијата
2008 - 2010	Pireus Bank (Србија); Банкарство	Генерален директор и Претседател на Извршниот одбор
2004 - 2008	Pireus Bank (Албанија); Банкарство	Генерален директор
2000 - 2004	Emporiki Bank; Банкарство	Генерален директор и член на Управниот одбор
1999 - 2000	Alfa Bank; Банкарство	Генерален директор на Ionian Hotel Enterprises
1996 - 1999	Ionian Bank; Банкарство	Генерален директор и Заменик претседател на Управниот одбор

3.3. Покрај функцијата во Стопанска банка АД Скопје, Димитриос Франгетис е член на раководен орган, односно надзорниот одбор и на Finansbank (Турција) и Vojvodjanska Banka (Србија);

3.4. Димитриос Франгетис не бил член на одборот на директори, односно управниот или надзорниот одбор на правно лице против кое е поведена стечајна, предстечајна или ликвидациона постапка во последните пет години;

3.5. Димитриос Франгетис нема сопствено учество во основната главнина, ниту пак во гласачката структура на СБ;

3.6. Не постои судир на интереси помеѓу одговорностите на Димитриос Франгетис кои ги има во СБ како член на Надзорниот одбор и неговите приватни интереси или други одговорности;

3.7. Димитриос Франгетис е во работен однос со НБГ С.А., Атина и како таков е предложен и именуван за член на Надзорен одбор на СБ.

[3] Димитриос Франгетис поднесе оставка од функцијата член на Надзорен одбор на СБ со важност од 22 мај, 2013 година.

4. **Анастасиос Лизос**, член на Надзорен одбор на СБ од 29.03.2012 година (втор мандат), Раководител на Оддел А во Секторот за меѓународни активности на Национална банка на Грција С.А. Атина;

4.1. Не постои било каква поврзаност помеѓу Анастасиос Лизос и останатите членови на Управниот и Надзорниот одбор на СБ;

4.2. Информации за релевантно менаџерско и експертско работно искуство:

Период од-до (години)	Назив и сектор на работодавачот	Работна позиција
Јули 2010 - денес	Национална банка на Грција СА., Атина; Банкарство	Раководител на Оддел А во Секторот за меѓународни активности
Јули 2008 - Јули 2010	Национална банка на Грција СА., Атина; Банкарство	Заменик директор на Оддел Б во Секторот за меѓународна мрежа
Декември 2002 - Јули 2009	Национална банка на Грција СА., Атина; Банкарство	Заменик директор на Оддел А во Секторот за меѓународна мрежа
Јуни 1993 - Декември 2002	Национална банка на Грција СА., Атина; Банкарство	Ревизор во Секторот за внатрешна ревизија

4.3. Покрај функцијата во Стопанска банка АД Скопје, Анастасиос Лизос е член на раководен орган, односно надзорниот одбор и на следниве банки:

- The South African Bank of Athens Ltd (SABA);
- NBG Bank Malta ltd;
- United Bulgarian Bank AD Bulgaria;
- Interlease AD;
- NBG Leasing, Serbia;
- Banka Romaneasca, Romania.

4.4. Анастасиос Лизос не бил член на одборот на директори, односно управниот или надзорниот одбор на правно лице против кое е поведена стечајна, предстечајна или ликвидациона постапка во последните пет години;

4.5. Анастасиос Лизос нема сопствено учество во основната главнина, ниту пак во гласачката структура на СБ;

4.6. Не постои судир на интереси помеѓу одговорностите на Анастасиос Лизос кои ги има во СБ како член на Надзорниот одбор и неговите приватни интереси или други одговорности;

4.7. Анастасиос Лизос е во работен однос со НБГ С.А., Атина и како таков е предложен и именуван за член на Надзорен одбор на СБ.

5. **Спиридон Ставрос Маврогалос Фотис**, член на Надзорен одбор на СБ од 15.11.2012 година, Помошник генерален директор, Набавки и административна поддршка на Групацијата на Национална банка на Грција С.А. Атина;

5.1. Не постои било каква поврзаност помеѓу Спиридон Ставрос Маврогалос Фотис и останатите членови на Управниот и Надзорниот одбор на СБ;

5.2. Информации за релевантно менаџерско и експертско работно искуство:

Период од-до (години)	Назив и сектор на работодавачот	Работна позиција
Февруари 2008 - денес	Национална банка на Грција СА; Банкарство	Помошник генерален директор, Набавки и административна поддршка на Групацијата
Април 2002 - Ноември 2007	Cosmote Mobile; Телекомуникации	Директор на општи активности на Групацијата (2005); Директор на внатрешна ревизија (2002)
Септември 1996 - Март 2002	EFG Eurobank Ergasias	Раководител на Оддел за интеграција (април 2001); Раководител за управувањесо пазарни и оперативни ризици (јуни 2000); Виш ревизор (јануари 1999); Директор на ревизија (јануари 1996);
Септември 1995 - Август 1996	ABN AMRO Bank, Грција	Внатрешен ревизор
Октомври 1993 - Август 1994	KPMG Peat Marwick, Киријаку	Ревизор

5.3. Покрај функцијата во Стопанска банка АД Скопје, Спиридон Ставрос Маврогалос Фотис е член на раководен орган, односно надзорен одбор на следните трговски друштва:

- ETHNDATA S.A., Services in Informatics and Organization (NBG);
- ETHNOPLAN S.A. (NBG).

5.4. Спиридон Ставрос Маврогалос Фотис не бил член на одборот на директори, односно управниот или надзорниот одбор на правно лице против кое е поведена стечајна, предстечајна или ликвидациона постапка во последните пет години;

5.5. Спиридон Ставрос Маврогалос Фотис нема сопствено учество во основната главнина, ниту пак во гласачката структура на СБ;

5.6. Не постои судир на интереси помеѓу одговорностите на Спиридон Ставрос Маврогалос Фотис кои ги има во СБ како член на Надзорниот одбор и неговите приватни интереси или други одговорности;

5.7. Спиридос Ставрос Маврогалос Фотис е е во работен однос со НБГ С.А., Атина и како таков е предложен и именуван за член на Надзорен одбор на СБ.

6. **Димитра Гудуфа**, член на Надзорен одбор на СБ од 24.10.2012 година, Раководител на Оддел за Стратегија и Финансии во Секторот за меѓународни активности на Национална банка на Грција С.А. Атина;

6.1. Не постои било каква поврзаност помеѓу Димитира Гудуфа и останатите членови на Управниот и Надзорниот одбор на СБ;

6.2. Информации за релевантно менаџерско и експертско работно искуство:

Период од-до (години)	Назив И сецтор на работодавачот	Работна позиција
Декември 2012 - денес	Национална банка на Грција СА; Банкарство	Раководител на Оддел за Стратегија и Финансии во Секторот за меѓународни активности
Септември 2006 - Ноември 2012	Национална банка на Грција СА; Банкарство	Советник за управување со перформанси
Март 2000 - Август 2006	Pricewaterhouse Coopers; Ревизија	Директор на Дирекција за корпоративни финансии

6.3. Димитира Гудуфа не е член на одборот на директори, односно управен или надзорен одбор, ниту пак е акционер во друго трговско друштво во било кое време во последните пет години;

6.4. Димитира Гудуфа не била член на одборот на директори, односно управниот или надзорниот одбор на правно лице против кое е поведена стечајна, предстечајна или ликвидациона постапка во последните пет години;

6.5. Димитира Гудуфа нема сопствено учество во основната главнина, ниту пак во гласачката структура на СБ;

6.6. Не постои судир на интереси помеѓу одговорностите на Димитира Гудуфа кои ги има во СБ како член на Надзорен одбор и нејзините приватни интереси или други одговорности;

6.7. Димитра Гудуфа е во работен однос со НБГ С.А., Атина и како таква е предложена и именувана за член на Надзорен одбор на СБ.

7. **Благоја Наневски**, независен член на Надзорен одбор на СБ од 29.03.2012 година (втор мандат), Професор на Факултетот за бизнис и економија - Скопје.

7.1. Не постои било каква поврзаност помеѓу Благоја Наневски и останатите членови на Управниот и Надзорниот одбор на СБ;

7.2. Информации за релевантно менаџерско и експертско работно искуство:

Период од-до (години)	Назив и сектор на работодавачот	Работна позиција
2008 - денес	Стопанска банка АД Скопје; Банкарство	Независен член на Надзорен одбор на СБ
1971 - денес	Институт за Економија - Скопје при Универзитетот св. Кирил и Методиј; високо образование	Редовен професор и координатор на Отсек за Финансии и банкарство

7.3. Благоја Наневски не е член на одбор на директори, односно управен или надзорен одбор на друго трговско друштво;

7.4. Покрај акциите во Стопанска банка АД Скопје, Благоја Наневски поседуваа акции во следниве трговски друштва:
- Бетон Скопје, 4 обични акции;
- Комерцијална банка АД Скопје, 222 обични акции;
- Макошпед, 291 обични акции;
- Македонија Турист, 31 обични акции;
- Стопанска банка АД Битола, 102 обични акции;
- ТТК Банка АД Скопје, 100 обични акции.

7.5. Благоја Наневски не бил член на одборот на директори, односно управниот или надзорниот одбор на правно лице против кое е поведена стечајна, предстечајна или ликвидациона постапка во последните пет години;

7.6. Благоја Наневски поседува 8569 обични акции (0.06% од вкупниот број обични акции) и 200 приоритетни акции (0.07% од вкупниот број приоритетни акции) во Стопанска банка АД Скопје. Врз овие акции не постои било какво времено ограничување на располагањето со истите;

7.7. Не постои судир на интереси помеѓу одговорностите на Благоја Наневски кои ги има во СБ како независен член на Надзорен одбор и неговите приватни интереси или други одговорности;

7.8. Не постои договор или соработка помеѓу Благоја Наневски и големите акционери, клиенти, добавувачи и други лица врз основа на што тој е предложен за член на Надзорен одбор на СБ.

8. **Владимир Кандикјан**, независен член на Надзорен одбор на СБ од 29.03.2012 година (втор мандат), Професор на Правен факултет Јустинијан Први, Универзитет Св. Кирил и Методиј - Скопје.

8.1. Не постои било каква поврзаност помеѓу Владимир Кандикјан и останатите членови на Управниот и Надзорниот одбор на СБ;

8.2. Информации за релевантно менаџерско и експертско работно искуство:

Период од-до (години)	Назив и сектор на работодавачот	Работна позиција
2009 - денес	Совет на Докторски студии при Универзитет Св. Кирил и Методиј - Скопје; високо образование	Член на Советот на Докторски студии
2008 - денес	Стопанска банка АД Скопје; Банкарство	Независен член на Надзорен одбор на СБ
2008 - денес	Стопанска банка АД Скопје; Банкарство	Член на Одбор за ревизија на СБ
2004 - 2008	НБРМ	Член на Советот на Гувернери на НБРМ
2003 - 2006	Влада на Република Македонија; економија	Член на Економскиот совет на Владата на РМ
2002 - денес	Универзитет Св. Кирил и Методиј - Скопје, Правен факутет; високо образование	Редовен професор
2001 - 2007	Стопанска банка АД Скопје; Банкарство	Претседател на Одборот за управување со ризици
1997 - 1999	Комисија за хартии од вредност на РМ; финансии	Претседател на Комисијата за хартии од вредност
1995 - 2008	Стопанска банка АД Скопје; Банкарство	Член на Управниот одбор

8.3. Владимир Кандикјан не е член на раководниот орган, односно надзорен одбор, ниту пак е акционер во друго трговско друштво во било кое време во последните пет години;

8.4. Владимир Кандикјан не била член на одборот на директори, односно управниот или надзорниот одбор на правно лице против кое е поведена стечајна, предстечајна или ликвидациона постапка во последните пет години;

8.5. Владимир Кандикјан поседува 30 приоритетни акции во Стопанска банка АД - Скопје (0.01% од вкупните приоритетни акции). Врз овие акции не постои никакво времено ограничување за располагање со истите;

8.6. Не постои судир на интереси помеѓу одговорностите на Владимир Кандикјан кои ги има во СБ како независен член на Надзорен одбор и неговите приватни интереси или други одговорности;

8.7. Не постои договор или соработка помеѓу Владимир Кандикјан и големите акционери, клиенти, добавувачи и други лица врз основа на што тој е предложен за член на Надзорен одбор на СБ.

7. РАЗВОЈНИ ПЕРСПЕКТИВИ

7.1. Информација за развојните перспективи во деловното работење, особено во производството, продажбата и трошоците за период од 3 години:

Деловниот план и развојна политика на Стопанска банка АД - Скопје за периодот 2012-2014 година се вклучени во ***Прилоī 4*** на овој Проспект, а во продолжение следи Резимето на Деловниот план:

- Економско опкружување - скромно закрепнување ;
- Благо закрепнување на економските активности;
- Инфлацијата базирана на Индексот на потрошувачки цени (ИПЦ) да се задржи на ниво под 3.0%;
- Банкарскиот сектор се очекува да остане добро капитализиран, финансиран од депозити и последователно да задржи низок профил на ризик;
- Поинтензивни реформи за зголемување на конкурентноста и пристапувањето во ЕУ;
- Главни цели - силна капитална база, пруденто управување со ризиците и нормализирање на наградувањето на акционерите;
- Продолжување со давањето на одлични услуги на клиентите;
- Поддржување на нови динамични сектори;
- Да се биде доверлив партнер на клиентите преку обезбедување супериорен квалитет на услугите и сеопфатни пакети на банкарски производи и услуги;
- Дисперзирање на базата на корпоративни депозити со директна вкрстена продажба и воведување на нови конкурентни производи;
- Зајакнување на мерките за наплата;
- Продолжување со ефикасната политика за намалување на трошоците како постојана вредност на Банката;
- Подобрување на продажните вештини на мрежата на филијали и каналите за продажба преку трети лица;
- Имплементирање на пруденттните барања за адекватност на капиталот;
- Главни финансиски резултати;
- Добивката пред оданочување во 2014 година ќе достигне 23,8 милиони ЕУР;

- Повратот на капитал ќе биде на ниво од 12.2%;
- Нето каматната маргина ќе изнесува 3.5%;
- Коефициентот на расходи во однос на приходи ќе забележи пад на 52%;
- Коефициентот на ризичните пласмани ќе изнесува 8.1%;
- Состојбата на кредити (бруто) ќе се зголеми за 24.0% (за периодот 2012-2014);
- Состојбата на депозити ќе се зголеми за 27.0% (за периодот 2012-2014).

Забелешка: Деловниот план и развојната политика на Стопанска банка АД Скопје за периодот 2013-2015 (Бизнис план) е во постапка на донесување. Имено, Деловниот план и развојната политика на СБ за периодот 2013-2015 е дел од Дневниот ред на 32-та седница на Собранието на акционери на Стопанска банка АД - Скопје (СБ) која е закажана за 22 Мај, 2013 година.

7.2. Основните претпоставки и проценка за движење на добивката во наредните 3 години:

(во илјади евра)

	2012 Буџет	**2013 Деловен План**	**2014 Деловен План**	**Индекс 2014/2012**	**Просечна стапка на пораст**
Добивка пред оданочување	14.686	17.976	23.778	161,9	22,9%

8. ФИНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

8.1. Финансиските извештаи на Стопанска Банка АД Скопје, се во овој Проспект дадени во *Прилог 1* (за 2011 година) и *Прилог 2* (за 2012 година) и ги опфаќат целосните консолидирани и неконсолидирани годишни ревизорски извештаи, изготвени согласно меѓународни стандарди за финансиско известување објавени во Службен весник на Репубика Македонија, составени од: Ревизорско мислење, Ревидиран биланс на состојба, Ревидиран биланс на успех, Ревидиран извештај за паричните текови, Ревидиран извештај за промените во капиталот и Ревидираните белешки кон финансиските штаи.

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

Финансиски извештаи и
Извештај на независните ревизори
за годината што завршува
на 31 декември 2012

СОДРЖИНА

	Страна
Одговорност за финансиските извештаи	1
Извештај на независниот ревизор	2
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5 - 6
Извештај за промени во капиталот и резервите	7 - 8
Извештај за паричниот тек	9 - 10
Белешки кон финансиските извештаи	11 - 128

.

ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

Раководството на Стопанска Банка АД, Скопје (во понатамошниот текст "Банката") е одговорно за подготвување на финансиските извештаи за секоја финансиска година во согласност со Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија и сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, кои даваат реална и објективна слика на финансиската состојба и резултатите од работењето на Банката за годината.

По извршените испитувања, раководството на Банката има разумни очекувања дека Банката има адекватни ресурси да продолжи во своето оперативно делување во блиска иднина. Поради таа причина, раководството на Банката продолжува да го применува принципот на континуитет во подготовката на финансиските извештаи. Во подготовката на овие финансиски извештаи, одговорноста на раководството на Банката вклучува обезбедување на:

- Избор и конзистентна примена на соодветни сметководствени политики;
- Проценки и расудувања кои се разумни и издржани;
- Сметководствените стандарди кои се во примена се следат, а нивното материјално неприменување е обелоденето и објаснето во финансиските извештаи; и
- Финансиските извештаи се подготвени врз основа на принципот на континуитет освен ако не е соодветно да се претпостави дека Банката нема да продолжи во дејноста.

Раководството на Банката е одговорно за чување на исправна сметководствена документација, која со разумна сигурност во било кое време ја обелоденува финансиската состојба на Банката и мора исто така да обезбеди финансиските извештаи да се во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија. Раководството на Банката е исто така одговорно за чување на средствата на Банката и во таа насока да презема разумни мерки на превенција и откривање на измами и други нерегуларности.

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Д-р Глигор Бишев
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Диомидис Николетопулос
Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности, Член на Управен одбор

М-р Тони Стојановски
Заменик генерален директор за ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Заменик генерален директор за корпоративно работење,
Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи (стр. 3 до 128) на Стопанска банка АД, Скопје (во понатамошниот текст "Банката"), кои се состојат од билансот на состојба на ден 31 декември 2012 година, како и билансот на успех, извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промени во капиталот и резервите и извештајот за паричниот тек за годината што тогаш завршува и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи во согласност со сметководствената регулатива што се применува во Република Македонија и регулативата на Народна Банка на Република Македонија, како и за интерните контроли кои се релевантни за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи кои што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија и Законот за ревизија на Република Македонија. Овие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања, да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за собирање на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. При проценувањето на овие ризици, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на ентитетот со цел дизајнирање на ревизорски постапки коишто се соодветни на околностите, но не за цел на изразување на мислење за ефективноста на интерната контрола на ентитетот. Ревизијата исто така вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Веруваме дека ревизорските докази коишто ги имаме собрано се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи на Стопанска банка АД, Скопје за годината која завршува на 31 декември 2012, се подготвени, во сите материјални аспекти, во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија.

Дилоит ДОО

Скопје, 1 април 2013 година

Лидија Нануш
Директор
Овластен ревизор

Александар Аризанов
Овластен ревизор

БИЛАНС НА УСПЕХ
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Белешка	2012	2011
Приходи од камата		4.634.327	4.494.952
Расходи за камата		(2.066.489)	(2.302.664)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	**2.567.838**	**2.192.288**
Приходи од провизии и надомести		1.025.772	945.138
Расходи за провизии и надомести		(84.388)	(91.136)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	**941.384**	**854.002**
Нето-приходи од тргување	8	51.477	30.720
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	106.507	133.796
Останати приходи од дејноста	11	219.219	213.413
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(1.039.086)	(743.531)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(74.051)	(6.100)
Трошоци за вработените	14	(714.768)	(731.202)
Амортизација	15	(168.399)	(187.862)
Останати расходи од дејноста	16	(1.090.320)	(1.108.210)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		**799.801**	**647.314**
Данок на добивка	17	(4.322)	(17.569)
Добивка за финансиската година		**795.479**	**629.745**
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		45,56	36,07
Разводнета заработка по акција (во денари)		45,56	36,07

Белешките кон финансиските извештаи од страна 11 до 128 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на раководството на Банката на 28 јануари 2013 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Потпишано во име на Стопанска Банка АД, Скопје:

Д-р Глигор Бишев
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Диомидис Николетопулос
Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности, Член на Управен одбор

М-р Тони Стојановски
Заменик генерален директор за ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Заменик генерален директор за корпоративно работење,
Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Белешка	2012	2011
Добивка/(загуба) за финансиската година		795.479	629.745
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за средства расположиви за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба		(2.502)	594
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположиви за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерви за инструменти за заштита од ризикот од паричните токови		-	
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита на 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 праикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останатите добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		**(2.502)**	**594**
Сеопфатна добивка /(загуба) за финансиската година		**792.977**	**630.339**

Белешките кон финансиски извештаи од страна 11 до 128
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на раководството на Банката на 28 јануари 2013 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Потпишано во име на Стопанска Банка АД, Скопје:

Д-р Глигор Бишев
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Диомидис Николетопулос
Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности, Член на Управен одбор

М-р Тони Стојановски
Заменик генерален директор за ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Заменик генерален директор за корпоративно работење,
Член на Управен одбор

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На ден 31 декември 2012
(Во илјади денари)

	Белешка	2012	2011
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	23.937.430	21.669.816
Средства за тргување	19	181.051	141.828
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	296.295	123.280
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	45.597.846	44.225.670
Вложувања во хартии од вредност	23	3.394.746	1.835.680
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	4.884	7.536
Останати побарувања	25	214.365	223.731
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	686.216	802.975
Нематеријални средства	28	85.053	106.650
Недвижности и опрема	29	952.629	1.018.988
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		**75.350.515**	**70.156.154**
ОБВРСКИ			
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	-	-
Депозити на банките	34.1	264.962	146.172
Депозити на други комитенти	34.2	59.255.539	56.701.616
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	2.518.847	832.501
Субординирани обврски	37	2.777.163	2.780.212
Посебна резерва и резервирања	38	139.386	152.823
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	672.806	613.995
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		**65.628.703**	**61.227.319**

БИЛАНС НА СОСТОЈБА (продолжение)
На ден 31 декември 2012
(Во илјади денари)

	Белешка	2012	2011
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	3.511.242	3.511.242
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	(2.560)	(58)
Останати резерви	40	831.373	831.373
Задржана добивка		5.381.757	4.586.278
Вкупно капитал и резерви		**9.721.812**	**8.928.835**
Вкупно обврски и капитал и резерви		**75.350.515**	**70.156.154**
Потенцијални обврски	42	10.666.889	11.347.905
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон финансиски извештаи од страна 11 до 128
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Д-р Глигор Бишев
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Диомидис Николетопулос
Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности,
Член на Управен одбор

М-р Тони Стојановски
Заменик генерален директор за ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Заменик генерален директор за корпоративно работење,
Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Капитал				Останати резерви			Ревалоризациони резерви				Задржана добивка			
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопстве-ни акции)	Други сопстве-нички инстру-менти	Законска резерва	капитал на компоненти на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Ревалори-зациски резерви за средства располож-ливи за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалори-зациски резерви	Располож-лива за распре-делба на акционе-рите	Ограни-чена за распре-делба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви
На 31декември 2010 / 1 јануари 2011	3.511.242	-	-	-	709.889	-	1.083	(652)	-	-	-	802.676	3.274.258	-	8.298.496
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	629.745	-	-	629.745
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-	-	594	-	-	-	-	-	-	594
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиаката година	-	-	-	-	-	-	-	594	-	-	-	629.745	-	-	630.339
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите				-	-	-									
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	120.401	-	-	-	-	-	-	(120.401)	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(246.021)	246.021	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	120.401	-	-	-	-	-	-	(366.422)	246.021	-	-
На 31 декември 2011 година	**3.511.242**	**-**	**-**	**-**	**830.290**	**-**	**1.083**	**(58)**	**-**	**-**	**-**	**1.065.999**	**3.520.279**	**-**	**8.928.835**

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Капитал				Останати резерви			Ревалоризациони резерви				Задржана добивка			
	Запишан капиталх	Премии од акции	(Сопстве-ни акции)	Други сопстве-нички инстру-менти	Законска резерва	капитал на компоне нта на хибридни и финанси ски инструм енти	Останати резерви	Ревалори-зациски резерви за средства располож-ливи за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалори-зациски резерви	Располож-лива за распре-делба на акционе-рите	Ограни-чена за распре-делба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви
На 31декември 2011 / 1 јануари 2012	3.511.242	-	-	-	830.290	-	1.083	(58)	-	-	-	1.065.999	3.520.279	-	8.928.835
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	795.479	-	-	795.479
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-	-	(2.502)	-	-	-	-	-	-	(2.502)
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиаката година	-	-	-	-	-	-	-	(2.502)	-	-	-	795.479	-	-	792.977
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите															
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(246.020)	246.020	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(246.020)	246.020	-	-
На 31 декември 2012 година	**3.511.242**	**-**	**-**	**-**	**830.290**	**-**	**1.083**	**(2.560)**	**-**	**-**	**-**	**1.615.458**	**3.766.299**	**-**	**9.721.812**

Белешките кон финансиски извештаи од страна 11 до 128 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Д-р Глигор Бишев
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Диомидис Николетопулос
Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности,
Член на Управен одбор

М-р Тони Стојановски
Заменик генерален директор за ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Заменик генерален директор за корпоративно работење, Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Белешка	2012	2011
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочување		799.801	647.314
Коригиран за:			
Амортизација на:			
нематеријални средства	15/28	40.435	38.661
недвижности и опрема	15/29	127.964	149.201
Капитална добивка од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема	11	(2.495)	(2.619)
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	11	-	(17.461)
Капитална загуба од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	16	-	4.717
Приходи од камата	6	(4.634.327)	(4.494.952)
Расходи за камата	6	2.066.489	2.302.664
Нето-приходи од тргување	8	(51.477)	(30.720)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:			
дополнителна исправка на вредноста	12	1.396.643	1.265.911
ослободена исправка на вредноста	12	(357.557)	(522.380)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:			
дополнителни загуби поради оштетување	13	74.051	6.100
ослободени загуби поради оштетување		-	-
Посебна резерва:			
дополнителни резервирања	38	26.708	67.606
ослободени резервирања	38	(40.145)	(76.548)
Приходи од дивиденди		(4.520)	(3.070)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции – добивка од продажба на средства расположливи за продажба	11	(5.000)	-
Наплатени камати		4.635.192	4.480.057
Платени камати		(2.083.487)	(2.306.758)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:		**1.988.275**	**1.507.723**
(Зголемување)/намалување на деловната актива:			
Средства за тргување		(39.223)	(20.966)
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		(173.208)	(2.931)
Кредити на и побарувања од други комитенти		(2.389.378)	(2.706.853)
Заложени средства		-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		116.759	35.014
Задолжителна резерва во странска валута		199.566	(61.069)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		(24.369)	-
Останати побарувања		(11.094)	(40.108)
Одложени даночни средства		-	15.504
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:			
Обврски за тргување		-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-
Депозити на банки		118.790	(2.174.041)
Депозити на други комитенти		2.553.923	3.194.448
Останати обврски		58.811	111.006
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување		**2.398.852**	**(142.273)**
(Платен)/ поврат на данок на добивка		(1.670)	(4.800)
Нето паричен тек од основната дејност		**2.397.18 2**	**(147.073)**

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Белешка	2012	2011
Паричен тек од инвестициска дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		(2.891.449)	(677.060)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		1.336.957	1.817.874
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва		-	-
(Набавка на нематеријални средства)		(18.838)	(20.369)
Приливи од продажбата на нематеријални средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(36.138)	(52.895)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема		2.599	2.619
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба		-	-
(Останати одливи од инвестициска дејност)		-	-
Останати приливи од инвестициска дејност		1.802	3.765
Нето паричен тек од инвестициска дејност		**(1.605.067)**	**1.073.934**
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		(192.275)	(71.829)
Зголемување на обврските по кредити		1.875.572	425.748
(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)		(6,555)	(8.139)
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	-
Нето паричен тек од финансирањето		**1.676.742**	**345.780**
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		(26.046)	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		**2.442.811**	**1.272.641**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		18.786.841	17.514.200
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември		**21.229.652**	**18.786.841**

Белешките кон финансиските извештаи од страна 11 до 128 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Д-р Глигор Бишев
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Диомидис Николетопулос
Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности,
Член на Управен одбор

М-р Тони Стојановски
Заменик генерален директор за ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Заменик генерален директор за корпоративно работење, Член на Управен одбор

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ВОВЕД

а) Општи информации

Стопанска Банка АД, Скопје е трансформирана во акционерско друштво на 29 декември 1989 година. Главните активности се обавуваат и нејзиното седиште се наоѓа на ул. 11 октомври бр.7, 1000 Скопје. Банката своите активности во Република Македонија ги извршува преку мрежа на 64 филијали (2011: 64 филијали).

Банката е регистрирана како универзален тип на комерцијална банка, во согласност со македонските закони. Основните активности на Банката се следните:

- Прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- Кредитирање во земјата и странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, меници);
- Платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- Брз трансфер на пари;
- Тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, сертификати за депозити);
- Тргување со девизни средства, хартии од вредност и финансиски деривативи;
- Финансиски лизинг;
- Менувачки работи;
- Купопродажба гарантирање и пласман на емисија на хартии од вредност;
- Економско-финансиски консалтинг;
- Обезбедување на услуги во наплата на фактури, водење евиденција;
- Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- Управување со средства и портфолио на хартии од вредност по налог и за сметка на клиенти;
- Давање на услуги на банка-чувар на имот;
- Посредување при склучување договори за кредити и заеми и при продажба на полиси за осигурување;
- Обезбедување услуги на изнајмување на сефови, остава и депо;
- Други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Банката е контролирана од страна на Национална Банка на Грција, со седиште во Грција, која поседува 94,64% (2011: 94,64%) од капиталот на Банката и претставува нејзина крајна матична компанија.

Акциите на Банката котираат на редовниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување, а кодот под кој котираат е следниот:

Шифра на хартија од вредност	ИСИН број
СТБ (обична акција)	MKSTBS101014
СТБП (приоритетна акција)	MKSTBS120014

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Финансиски извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2012 година беа одобрени од страна на раководството на Банката на 28 јануари 2013 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката.

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи

Податоците во приложените финансиски извештаи на Банката се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва, Законот за банки, подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија (во понатамошниот текст "НБРМ"), како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст "Методологија") („Службен весник на РМ" бр. 196/10) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ" бр. 169/10, 152/11 и 54/12), пропишани од страна на НБРМ и кои се во примена од 31 декември 2011 година.

На 20 декември 2012 година е објавена Одлука за изменување на Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на РМ" бр.165/2012), којашто ќе почне да се применува од 1 јануари 2013 година.

Презентација на финансиските извештаи

Придружните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките ("Службен весник на РМ" бр.169/2010, 152/2011 и 54/2012), (во понатамошниот текст "Одлуката"), кои во поединечни делови отстапуваат од начинот на презентација на одредени позиции во финансиските извештаи во согласност на барањата на Меѓународниот сметководствен стандард (МСС) 1 - Презентација на финансиските извештаи. Имено, извршени се одредени рекласификации на поединечните позиции со цел прикажување на финансиските извештаи во формат кој се бара согласно Одлуката, и кои потенцијално значајно се разликуваат во однос на МСС 1 во следното:

- Презентацијата на "Вложувањата во недвижности" согласно МСС 40 во износ од нето сегашна вредност на 31 декември 2012 година од 114.421 илјади денари (2011: 62.947 илјади денари) не е направена и истата е вклучена во Недвижности и опрема и Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања во износ од 37.591 илјади денари и 76.830 илјади денари, соодветно (2011: 40.479 илјади денари и 22.468 илјади денари, соодветно).

Раководството на Банката го проценува влијанието на промените на МСС, новите МСФИ и нивните толкувања врз финансиските извештаи како и барањата за форматот и содржината на одредени билансни шеми во согласност со Одлуката и вреднувањата на средствата, обврските, приходите и расходите во согласност со барањата на Методологијата. Како резултат на тоа, раководството на Банката не изразува експлицитна и безрезервна изјава за усогласеноста на финансиските извештаи во однос на МСС и МСФИ, кои се применуваат во периодот прикажан во приложените финансиски извештаи.

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)

Презентација на финансиските извештаи (продолжение)

Приложените финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вреднувањето на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба кои се вреднуваат по објективна вредност, како и други финансиски средства и финансиски обврски кои се вреднуваат по објективна вредност преку билансот на успех врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

Презентацијата на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, бара користење на најдобро можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Банката, кои имаат ефекти на презентираните вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие процени и претпоставки се засновани на искуство од минатото и други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Реалните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

Презентираните финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари. Денарот претставува функционална и известувачка валута на Банката за целите на известувањето до НБРМ.

Проценките и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој проценката е ревидирана ако истата има влијание само на тој период или пак во периодот на проценка и идните периоди ако ревидираната проценка има влијание на двата периоди - тековниот и идниот период.

Информации во однос на значајните области за кои постои неизвесност врз основа на проценка и критичните проценки во примената на сметководствените политики кои имаат најзначаен ефект на износите обелоденети во финансиските извештаи се наведени во Белешка 1.г).

Финансиските извештаи на Банката се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во Белешката 1.в) кон финансиските извештаи.

Придружните финансиски извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи на Банката.

в) Значајни сметководствени политики

Приходи и расходи по основ на камати

Приходите и расходите по основ на камати се признаваат во билансот на успех за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа, според амортизирана набавна вредност со користење на ефективна каматна стапка.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Методот на ефективна каматна стапка е метод за пресметка на амортизирана набавна вредност на финансиските средства или финансиските обврски преку алокација на приходите од камата и расходите за камата во соодветниот релевантен период. Ефективната каматна стапка е стапка со која се дисконтираат проценетите идни парични приливи или одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент или, каде што е соодветно, за пократок период до нето сметководствената вредност на финансиското средство или финансиската обврска. При пресметката на ефективната каматна стапка, Банката врши проценка на паричните текови имајќи ги во предвид договорените услови за финансиските инструменти (на пример, опциите за предвремена отплата) но, не ги зема во предвид идните загуби поради оштетување. Интегрален дел на пресметката на ефективната каматна стапка се и сите платени и наплатени провизии и надоместоци помеѓу договорните страни, како и трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти при одобрување на кредитите.

Приходи од надоместоци и провизии

Провизиите и надоместоците, со исклучок на надоместоците за одобрување на кредити, генерално се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Останатите надоместоци за одобрување на кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методата на ефективна каматна стапка.

Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога правото за да се добие дивиденда е востановено за сите акционери кои учествуваат во распределбата.

Износи искажани во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните девизни курсеви на НБРМ, кои важат на денот на трансакцијата. Средствата и обврските кои гласат на странска валута се искажуваат во денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на билансот на состојба. Позитивните и негативните курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите во странска валута, како и во однос на вреднувањето 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.

Финансиски средства

Финансиските средства се класифицирани во следните категории: хартии од вредност за тргување, финансиски средства расположливи за продажба, финансиски средства кои се чуваат до доспевање и побарувања по основа на кредити. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во време на нивното почетно признавање. Финансиските средства се признаваат и депризнаваат на датумот на тргување кога купувањето или продавањето на вложувањето е според договор чии што одредби бараат испорака на вложувањето во договорените временски рамки.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Финансиски средства кои се чуваат за тргување

Хартиите од вредност за тргување, кои се состојат од обврзници издадени од државата и сопственички инструменти издадени од банки, се хартии од вредност вклучени во портфолио за кое постои намера за остварување на профит на краток рок. Хартиите од вредност за тргување иницијално се признаваат по набавната вредност и последователно се признаваат според нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена.

Сите поврзани реализирани и нереализирани добивки и загуби се вклучени во нето приходи од тргување. Каматата, ако е остварена за време на располагањето со хартиите од вредност за тргување, се евидентира како приход од камата. Купопродажбата на хартиите од вредност за тргување се признава на датумот на тргувањето, што го претставува датумот кога Банката се обврзува да го купи или продаде средството.

Финансиски средства расположиви за продажба

Финансиски средства расположиви за продажба се оние финансиски средства коишто се чуваат на неопределено време, и истите можат да бидат продадени доколку постои потреба за решавање на проблеми поврзани со ликвидноста или промена на каматните стапки, девизните курсеви или пак цената на акциите. Прикажаното портфолио е составено од сопственички хартии од вредност во банки, финансиски институции и претпријатија, врз кои Банката нема контрола.

Финансиските средства расположиви за продажба почетно се признаваат по набавната вредност и потоа последователно се вреднувани според објективната вредност, а врз основа на пазарната вредност или врз основа на износите добиени со примена на методи на парични текови за вложувањата во друштва кои не котираат на берза.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на финансиските средства расположиви за продажба се признаваат директно во главнината, се додека не се продаде сопственичката хартија од вредност или додека не се оцени дека истата е обезвреднета, во кој момент кумулативната нереализирана добивка или загуба претходно признаена во главнината се вклучува во нето добивката или загубата за периодот. Пресметаната камата со примена на методот на ефективна каматна стапка како и евентуалните загуби поради оштетување и позитивните и негативните курсни разлики се признаваат во билансот на успех.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање претставуваат финансиски средства со фиксни или определени плаќања и фиксно доспевање, за кои Банката има намера и можност да ги чува до доспевање. Ако Банката продаде било каков дел од вложувањата кои се чуваат до доспевање кој не би бил нематеријален, во таков случај целата категорија би се рекласифицирала во финансиски средства расположиви за продажба. Овие хартии од вредност се прикажани според амортизираната набавна вредност со примена на методот на ефективната каматна стапка.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Кредити одобрени од Банката

Кредитите одобрени од Банката ги вклучуваат кредитите кога средствата се одобрени на коминтентите. Кредитите иницијално се признаваат по објективна вредност, вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци, а последователно се вреднуваат според амортизираната набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка. Каматите врз основа на кредити одобрени од Банката се вклучени во приходи од камати и истите се признаваат на пресметковна основа. Кредитите одобрени на комитентите и финансиските институции се прикажани во нето износ намалени за загубата поради оштетување.

Загуби поради оштетување на финансиски средства

Банката проценува на датумот на секој биланс на состојба дали постои објективен доказ дека финансиското средство или група на финансиски средства има загуба поради оштетување. Во случај на вложувања класифицирани како расположливи за продажба, ако има значајно или пак пролонгирано намалување на нивната објективната вредност под нивната набавна вредност, во таков случај истите се разгледуваат при утврдувањето дали средствата имаат загуба поради оштетување.

Доколку постои таков доказ за вложувањата расположливи за продажба, во таков случај, кумулативната загуба – мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, намалена за било какви загуби поради оштетување претходно признаени во билансот на успех – се елиминира од главнината и се признава во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во билансот на успех на вложувањата кои се вреднуваат преку главнината, не се сторнираат преку билансот на успех. Ако, во подоцнежниот период, објективната вредност на вложувањата класифицирани како расположливи за продажба се зголеми и таквото зголемување може објективно да се врзе со настан кој се случил по признавањето на загубите поради оштетување во билансот на успех, во таков случај загубите поради оштетување се сторнираат преку билансот на успех.

Износот на загубите поради оштетување за финансиските средства кои се вреднуваат според амортизирана вредност се пресметува како разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на очекуваните парични приливи дисконтирани според оригиналната ефективна каматна стапка на таквиот финансиски инструмент.

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи по побарувањата според оригиналните договорни услови. Всушност поимот “побарувања” има значење на кредити, договорени обврски како што се акредитиви, гаранции или договорени обврски за зголемување на кредитниот лимит. Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки, резервацијата се искажува во рамките на ставката резервации. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради оштетување признати во билансот на успех.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања (продолжение)

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРМ со важност на секој датум на билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради оштетување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2012 година и 31 декември 2011 година со примена на следните проценти:

Ризична категорија	Процент
А	од 0% до 10%
Б	над 10% до 25%
В	над 25% до 50%
Г	над 50% до 75%
Д	над 75% до 100%

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплативост или специфичниот ризик на ниво на земја, врз основа на следните принципи:

- Поединечните кредитни изложености (ризици) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместивата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместивите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.

- Ако постојат објективни докази за ненаплативост на кредити во кредитното портфолио кои не може специфично да се идентификуваат, резервациите за загуби поради оштетување се утврдуваат на ниво на ризикот за целокупното кредитно портфолио. Овие загуби се утврдуваат врз основа на историски податоци за кредитните рангирања на кредитокорисниците, и ја одразуваат тековната економска клима во која функционираат кредитокорисниците.

- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално, и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување евидентирани во билансот на успех.

- Кредитот за кој се верува дека е неможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натамошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.

- Во случај на одобрени кредити на кредитокорисници во земји со зголемен ризик на потешкотии за сервисирање на надворешен долг, се проценува политичката и економската ситуација, и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земја.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Депризнавање на финансиски средства

Банката ги депризнава финансиските средства кога договорните права за стекнување готовина од финансиското средство истекуваат или се пренесуваат на друг ентитет, а со тоа се пренесуваат и значајно сите права и ризици кои произлегуваат од сопственоста.

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на банки, финансиски институции и комитенти, обврски по основ на кредити, останати обврски и дериватни финансиски инструменти.

Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти

Овие финансиски обврски се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци, и последователно се вреднуваат по амортизираната набавна вредност.

Обврски по основ на кредити

Обврските по основ на кредити се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци. Последователно мерење е според амортизираната набавна вредност, а разликата помеѓу нето приливите и вредноста која се задржува се признава во билансот на успех за времетраењето на кредитот користејќи го методот на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапката која точно го дисконтира очекуваниот тек на идните парични плаќања во текот на очекуваниот век на финансиската обврска.

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Дериватни финансиски инструменти

Дериватните финансиски инструменти вклучуваат договори зависни од промената на курсот и иницијално и последователно се вреднуваат по фер вредност. Овие договори не се квалификуваат за сметководство на хеџинг согласно специфичните критериуми на МСС 39 - "Финансиски инструменти: признавање и мерење" и следствено се третираат како дериватни инструменти чувани за тргување, односно добивките и загубите се препознаени во нето-приходи од тргување.

Депризнавање на финансиските обврски

Банката ги депризнава финансиските обврски единствено кога нејзините обврски се извршени, откажани или застарени.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се евидентираат според набавната вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување. Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата што се евидентира одделно, се капитализираат. Останати последователни издатоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корисност на ставката вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати издатоци се признаваат како трошоци во билансот на успех кога настануваат. Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот пропишан корисен век на траење. На инвестициите во тек не се пресметува амортизација се до нивното ставање во употреба. Годишните стапки на амортизација се како што следи:

Градежни објекти	2.5% -5%
Мебел и опрема	10% - 25%

Добивките или загубите остварени со отуѓување или ставање надвор од употреба на недвижностите и опремата се определуваат како разлика меѓу приливите од продажба и сметководствената вредност на средството и истите се признаваат во билансот на успех.

Недвижностите и опремата се предмет на годишна анализа за можноста од нивно оштетување. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од проценетата надоместувачка вредност, вредноста на средството веднаш се намалува до висината на неговата надоместувачка вредност.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства се посебно набавени средства и истите се евидентираат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација, како и акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Нематеријалните средства вклучуваат компјутерски софтвер кој е набавен одделно од хардверот. Трошокот за софтверот се амортизира со употреба на праволиниска метода на проценетиот век на траење кој изнесува 5 години. На крајот на секоја година Банката врши анализа на сметководствените вредности на нематеријалните средства и проценува дали постојат индикации кои укажуваат дека средствата се оштетени. Доколку постојат било какви навестувања, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку истата е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

Раководството на Банката редовно ги разгледува сметководствените вредности на материјалните и нематеријалните средства. Доколку постојат било какви навестувања дека овие средства се оштетени, се проценува надоместувачката вредност на средството со цел да се одреди степенот на загуба поради оштетување. Доколку проценетата надоместувачка вредност на средството е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност. Загубата поради оштетување се признава како трошок во тековниот период. Анулирањето на загубата поради оштетување се признава веднаш како приход.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање како би се исполниле обврските, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Овие средства почетно се признаваат по пониската вредност од набавната вредност на кредитот, вклучувајќи ги трансакциските трошоци (обично набавната вредност на кредитот е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правниот основ за стекнување на сопственост) и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба одредена од страна на овластен проценител на датумот на преземањето на средството.

По почетното признавање, најмалку еднаш годишно преземените средства се анализираат за загуби поради оштетувања и истите се мерат по пониската вредност од сметководствена вредност намалена за проценетите трошоци за продажба и акумулираниот износ на оштетувањата.

Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат депозити по видување и пласмани кај други банки и финансиски институции, износи кај НБРМ и други финансиски средства како што се благајнички и други записи, како високо ликвидни средства кои доспеваат во рок од 3 месеци и имаат незначителни промени на објективната вредност.

Средства од комисионо работење

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани и ги чува и пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на коминтентите. Банката добива надомест за овие услуги. Средствата од комисионото работење не претставуваат средства на Банката и истите не се препознаени во финансиските извештаи. Банката не е изложена на било каков ризик за таквите средства, со оглед на тоа дека не ги гарантира истите.

Резервации

Резервациите се признаваат во случај кога Банката има тековни обврски (законски или конструктивни) како резултат на минати настани и притоа е веројатно дека Банката ќе биде обврзана истите да ги плати и износот на обврската може веродостојно да се процени. Износот признаен како резервација ја претставува најдобрата проценка на потребниот износ за подмирување на тековната обврска на датумот на билансот на состојба, земајќи ги во предвид ризиците и неизвесностите кои ја опкружуваат обврската.

Онаму каде што резервацијата се мери со користење на проценетите парични текови за подмирување на тековната обврска, нејзината сметководствената вредност претставува сегашна вредност на тие парични текови.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Користи за вработените

Придонесите за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто плати и нето платите се плаќаат од страна на Банката во текот на годината според законските прописи. Ваквите придонеси претставуваат дефинирани планови за бенефиции и се признаваат како трошок кога вработените извршуваат услуги. Не постојат дополнителни обврски според овие планови.

Во согласност со законските барања, колективниот договор и интерните правилници Банката има обврска на своите вработени да им исплати отпремнина при пензионирање во висина на две просечни месечни плати. Отпремнините на вработените се третираат како дефинирани пензиски планови. Обврските за отпремнини се признаени во билансот на состојба врз основа на актуарска проценка и претставуваат сегашна вредност на дефинираните обврски спрема вработените намалени за објективната вредност на планираните средства (тековно нема такви признато средства) корегирана за сите непризнаени актуарски добивки и загуби намалени за трошокот за минати услуги кој сеуште не е признаен. Дефинираните обврски за користи на вработените се пресметуваат на годишно ниво од страна на независен актуар со примена на кредитната метода на проектирана единица.

Оданочување

Обврската на Банката за тековен данок е пресметана врз основа на важечката даночна регулатива и со употреба на пропишаните даночни стапки кои важат или се значајно во примена на датумот на билансот на состојба.

Поради измените во македонската даночна регулатива, која стапи во сила од 1 јануари 2009 година, и дополнителните измени во текот на 2010 и 2011 година, даночната стапка за нераспределена добивка беше ефективно сведена на нула, бидејќи данок се плаќа само кога добивката се распределува. Според МСС 12.52А, одложените даночни средства и обврски треба да бидат мерени користејќи ја даночната стапка применлива за нераспределената добивка.

Промените на македонската даночна регулатива резултираа со укинување на сите одложени даночни средства и обврски на 31 декември 2011.

Наеми

Банката дава и зема недвижнини под закуп по основ на оперативни наеми. Приходите и расходите по основ на наемнини се признаваат во билансот на успех на праволиниска основа во рамките на времетраењето на наемот.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти кои не котираат на активните пазари се определува со користење на интерни техники за вреднување. Тие вклучуваат користење на методи на сегашна вредност, модели врз основа на параметри кои се достапни. Сите модели на вреднување најпрво се потврдуваат пред да бидат користени како основа за финансиско известување и периодично се разгледуваат од страна на квалификуван персонал кој што е независен во однос на областа за која е креиран моделот. Каде што е можно, Банката ги споредува вреднувањата добиени од различните модели со оние кои котираат на активни пазари на слични инструменти, и со стварните вредности кога истите се реализираат, со цел понатаму да ги потврди и стандардизира моделите. Голем број на различни фактори се вклучени во моделите, вклучувајќи стварни или проценети пазарни цени и стапки, како што се временска вредност и непостојаност, пазарни услови и ликвидност. Банката ги применува моделите конзистентно од еден до друг период, обезбедувајќи споредливост и континуитет на вреднувањата низ периодите, но оценката на објективната вредност инхерентно инволвира значаен степен на проценување.

Во Република Македонија не постои доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купување и продажба на побарувањата и другите финансиските средства и обврски, за кои не постојат официјално објавени пазарни цени.

Раководството врши проценка на вкупната изложеност на ризик така што кога е проценето дека постојат навестувања дека евидентираната сметководствена вредност нема да може да биде реализирана, во тој случај се признава резервација. Според мислењето на раководството, искажаните сметководствени вредности на средствата кои не котираат на активниот пазар всушност ги претставуваат највалидните и најкорисните вредности за известување кои важат под сегашните пазарни околности.

Исправка на вредноста на кредитите

Банката месечно врши анализа на кредитната изложеност со цел да се процени дали постојат индикации за оштетување на кредитите. Во одредувањето дали загубата поради оштетување треба да се евидентира во билансот на успех, Банката донесува оценка за тоа дали постојат некои видливи показатели кои укажуваат на намалување на идните парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да биде идентификувано на поединечниот кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува видливи показатели кои укажуваат дека постојат негативни промени во способноста за плаќање на кредитот од страна на кредитокорисникот или неможноста за плаќање е резултат на неповолните економски состојби во земјата кои директно влијаат врз способноста на кредитокорисникот да ги подмири своите обврски во предвидениот рок. Банката користи проценки врз основа на историското искуство за загуби кои се однесуваат на средства кои имаат карактеристики на кредитен ризик и постоење на објективен доказ за оштетување кои се слични на оние во портфолиото кога ги планира идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и времето на идните парични текови се анализира на редовна основа со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од стварните загуби.

1. ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Корисен век на материјалните и нематеријалните средства

Раководството на Банката го одредува проценетиот корисен век и соодветниот трошок за амортизација на материјалните и нематеријалните средства. Соодветноста на проценетиот корисен век се анализира на годишно ниво или секогаш кога постојат индикации за значајни промени во користените претпоставки, како што се предвидениот технолошкиот развој, факторите кои влијаат на економијата во поширокото опкружување и индустријата.

Актуарски претпоставки за дефинираните планови за користи на вработените

Евентуалните трошоци кои Банката би ги имала по основ на дефинираните планови зависат првенствено од вистински очекуваните идни искуства а особено од промената на дисконтната стапка и зголемувањето на платите. Други фактори исто така можат да ја променат вкупната обврска по оваа основа како што се бројот на вработените кои предвреме ја напуштаат Банката во однос на пензионирањето и бројот на нови вработени.

Финансиска криза

Ескалацијата на грчката економска криза резултираше со загуби во матичното друштво - Национална Банка на Грција поради намалување на вредноста на неколку класи на средства, како што се грчките државни обврзници и други кредити и должнички инструменти од Грција кои негативно влијаеа врз финансиската состојба, резултатите од оперативното работење, паричните текови и регулаторните показатели на Национална Банка на Грција во финансиските извештаи за 2011 и 2012 година. Понатаму, кризата го ограничи пристапот на Групацијата на Национална Банка на Грција до ликвидносни средства од други финансиски институции. Националната Банка на Грција се потпира на ликвидноста обезбедена од Европската Централна Банка (“ECB”) и Централната Банка на Грција (“BoG”) заедно наречени Европски фонд за ликвидност (“Eurosystem liquidity facilities”).

Способноста на Национална Банка на Грција да продолжи според принципот на континуитет зависи од подигнување доволно средства за да се рестартира нејзината финансиската состојба, која во моментов е негативна, како и да се одржи соодветно ниво на капитал и одржување на континуирана поддршка од Европскиот фонд за ликвидност (“Eurosystem liquidity facilities”).

Раководството на Групацијата на Национална Банка на Грција останува на ставот дека Национална Банка на Грција (и Групацијата) можат да продолжат да работат во блиска иднина имајќи ги предвид специфичните барања на грчкиот Закон за трговски друштва 2190/1920 кои беа инкорпорирани со планот за докапитализација на грчките банки, како и тоа дека планот за докапитализација на грчките банки претставува составен дел од финансиската помош во рамките на вториот дел за прилагодување на програмата за Грција, што беше ратификувана од страна на грчкиот парламент на 14 февруари 2012 година и усвоена од страна на Советот на Европската Унија (“Eurogroup”) на 21 февруари 2012 и 13 март 2012 (во понатамошниот текст “Програмата”).

Програмата која веќе е одобрена од страна на Европската комисија, Европската Централна Банка и Меѓународниот Монетарен Фонд, а која вклучува исплата на парични средства во неколку транши, обезбедува средства согласно планот за докапитализација, во износ од 50 милијарди евра, и истата сега е во фаза на имплементација под покровителство на Централната Банка на Грција.

1. ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Финансиска криза (продолжение)

Наспроти негативните глобални трендови во финансискиот сектор, Стопанска Банка АД, Скопје остана добро капитализирана, високо ликвидна и првенствено финансирана од страна на домашна депозитна база. Банката нема изложеност кон странски Европски должнички инструменти ниту значителни пласмани или значителни потенцијални финансиски обврски кон матичното друштво. Неодамнешниот стрес тест, изведен под строги критериуми, покажа дека Банката е соодветно капитализирана и доволно ликвидна и Раководството е уверено дека евентуално повлекување на депозитите од матичното друштво нема да влијае значително врз ликвидноста на Банката. Како што е обелоденето во Белешка 37 и Белешка 44, Банката користи два субординирани кредити од матичното друштво, во износ од 20 милиони евра и 25 милиони евра на 31 декември 2012 година (што претставува 4.23% од вкупните обврски на Банката). Субординираниот кредит се користи како дополнителен капитал за да се исполнат барањата на Народната Банка на Република Македонија за адекватност на капиталот. Доспевањето на субординираниот кредит е декември 2016 година и ноември 2018 година, кредитите не можат да бидат повлечени од страна на матичното друштво без претходна согласност на Народната Банка на Република Македонија. Силната капиталната позиција на Банката со стапка на адекватност на капиталот од 19.43%, како што е обелоденето во Белешка 3, и овозможува на Банката да се соочи со било кои разумно предвидливи неповолни околности во иднина. Раководството верува дека Банката е добро позиционирана за да може адекватно да го подржи својот бизнис план за тековната година.

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

Освен како што е наведено во Белешката 1б), не постојат други промени во сметководствените политики при составувањето на приложените финансиски извештаи. Согласно наведенето во Белешка 1б) во делот на Презентација на финансиските извештаи, одредени Белешки во приложените финансиски извештаи се презентирани согласно начинот на презентација во Одлуката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Банката ја води својата сметководствена евиденција и ги составува своите финансиски извештаи во согласност со законската регулатива пропишана од страна на НБРМ.

Приложените финансиски извештаи се усогласени со регулативата пропишана од страна на НБРМ која е на сила на секој датум на билансот на состојба.

Во текот на 2012 година, НБРМ изврши преглед на усогласеноста на Банката во делот на процесот на управување со кредитниот ризик како и контрола на статусот на преземените корективни мерки предвидени со контролата од претходната година, која го опфаќаше целокупниот процес на управување со ризиците.

За утврдените неусогласености Банката изготви соодветни корективни активности во форма на акционен план кој во целост е спроведен со исклучок на делот во кој е предвидена проверка од страна на интерната ревизија на Банката, а за кој крајниот рок е 31 март 2013 година.

е) Обелоденување за управување со ризици

Квалитативните и квантитатините информации за пооделните видови на ризици одделно се дадени во белешките 2 и 3.

ж) Настани по датумот на билансот на состојба

После датумот на изготвување на билансот на состојба, последователно се немаат случено материјални настани коишто би барале објавување во финансиските извештаи.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Превземањето ризик е основа на финансиското работење, а оперативните ризици се неизбежна последица на вршењето на деловните активности. Затоа, целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

Политиките за управување со ризиците на Банката се така дизајнирани да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да поставаат соодветни лимити за ризиците и соодветни контроли, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите со помош на сигурни и современи информациони системи. Банката редовно ги ревидира своите политики за управување со ризици и системите со цел да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Организациската структура на раководењето со ризици на Банката осигурува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи ги Надзорниот одбор, Управниот одбор, вишиот менаџмент, како и помеѓу Банката и НБГ Групацијата, нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти. Во рамките на Банката, активностите за раководење со ризици главно се одвиваат на следниве нивоа:

- Стратешко ниво, кое опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршува Надзорниот одбор. Тоа се однесува на одобрување на стратегија за ризици, дефинирање на ризиците, профилот и апетитот за ризици на Банката, како и профилот за преземање ризици заради остварување позитивен резултат и други политики и внатрешни инструкции на високо ниво поврзани со ризиците.
- Тактичко ниво, кое опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршуваат членовите на Управниот одбор и вишиот менаџмент. Тоа се однесува на воспоставување на политики за ризици и процедури за управување со посебни ризици и воведување на соодветни системи и контроли за да се обезбеди дека севкупната релација помеѓу ризикот и приносот останува во рамките на прифатливо ниво. Општо земено, во оваа категорија спаѓаат активностите за управување со ризици што ги извршува Секторот за управување со ризици на Банката, како и други критични функции на поддршка.
- Оперативно ниво, кое опфаќа управување со ризици при непосредно извршување на активностите на Банката. Соодветните активности се извршуваат од поединци кои преземаат ризик во име на организацијата. Управувањето со ризици на ова ниво се спроведува преку соодветни контроли содржани во соодветните политики, процедури и инструкции дефинирани од страна на менаџментот.

Најважните видови на ризици се кредитниот ризик, ликвидоносниот ризик, оперативниот ризик и пазарниот ризик.

2.1 Кредитен ризик

Доминантен ризик во работењето на Банката претставува кредитниот ризик дефиниран како тековен или иден ризик врз финансискиот резултат и капиталот кој произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното. Изложеноста на овој ризик главно произлегува од активностите на кредитирањето на населението и правните лица како и активностите во делот на вонбилансните финансиски инструменти (одобрените лимити, гаранциите и акредитивите).

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

2.1.1 Мерење на кредитен ризик, лимити и политики на намалување на ризиците

Иницијално, при одобрување на кредит или друга кредитна изложеност, кредитоспособноста на клиентите се оценува од страна на соодветните Кредитни тела во зависност од видот и износот на изложеноста врз база на дефинирани критериуми. Управување со кредитниот ризик на Банката кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Одбор за управување со ризици и Комисија за класификација на актива и резервација за потенцијални обврски и загуби, врз основа на извештаи и анализи изготвени од страна на релевантните организациони делови на Банката. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Одборот за управување со ризици, Управниот одбор и до Надзорниот одбор на Банката.

Банката има интерен систем на класификација на клиентите чија главна цел е одредување на нивната кредитна способност и оценка на прифатливото ниво на кредитен ризик при започнување на кредитирањето. Класификацијата на клиентите кон кои е изложена Банката се ревидира најмалку на годишна основа. Банката има имплементирано систем на следење на ранопредупредувачки сигнали со цел навремено да се идентификуваат евентуални влошувања на кредитоспособноста на клиентот и да се преземат соодветните активности за намалување на кредитниот ризик.

Банката имплементира различни практики за намалување на кредитниот ризик. Вообичаена пракса е прифаќање на соодветно обезбедување за дадените кредити. Поважните типови на обезбедување за кредити и други кредитни изложености се:

- Хипотеки врз станбени објекти,
- Залог на деловен имот како деловни објекти, залихи и побарувања,
- Залог на финансиски инструменти како што се должнички и сопственички хартии од вредност,
- Залог на подвижен имот како автомобили и опрема и друго.

Банката го следи исполнувањето на воспоставените интерни и законски лимити и ги контролира концентрациите на кредитниот ризик. Лимити за ограничување на кредитниот ризик се дефинирани во Стратегијата за ризиците, како и во Политиките и Процедурите кои го регулираат управувањето со кредитниот ризик, и се поставени на ниво на поединечен должник, меѓусебно поврзани субјекти, изложеност кон внатрешни лица на Банката, големи кредитни изложености, изложеност по сектори на делување како и други интерни лимити. Истовремено, Банката го контролира нивото на кредитен ризик кон домашни и странски банки преку воспоставување лимити на ризична изложеност кон нив кои се предмет на ревидирање најмалку еднаш годишно. Исто така, ризикот од концентрација на изложеност по сектори и дејности се следи на редовна основа врз основа на воспоставени лимити.

2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста

Загубите поради оштетување претставуваат идентификувани загуби на кредитното портфолио на Банката коишто настанале до датумот на изготвување на билансот на состојба и за кои постојат објективни докази за оштетување. Банката ја врши пресметката на резервацијата за оштетување по извршената класификација на кредитната изложеност во соодветната категорија на ризик.

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

- кредитната способност на клиентот;
- уредност во измирување на обврските од страна на клиентот и
- квалитетот на обезбедувањето.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста (продолжение)

Согласно политиките на Банката, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна и групна основа.

Поединечниот пристап ги опфаќа најмалку индивидуално значајните изложености кои се над праговите на материјалност кои ги одредува Банката. Прагот на материјалност изнесува 0.007% од вкупната изложеност на кредитен ризик на Банката. Резервите за оштетување на индивидуално оценетите ставки на поединечна основа се утврдуваат преку евалуација на генерирана загуба на датумот на изготвување на билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. При пресметка на сегашната вредност на проценетите идни парични текови се користи ефективната каматна стапка за дисконтирање на идните очекувани парични текови.

Сите нефункционални кредити се опфатени со исправката на вредноста на поединечна основа.

Пресметаните загуби за оштетување на групна основа се обезбедуваат на портфолија на хомогени средства што индивидуално се под праговите на материјалност и за кои има доволно долги серии на податоци за просечниот век на траење на портфолијата за пресметка на параметрите за исправка. Оштетувањето и резервацијата се пресметуваат преку користење на параметри кои се добиени од историски податоци за стапката на ненаплаќање на одредени портфолија. Следните параметри се користат при групната пресметка на оштетувањата и резервациите:

- EAD (Ризична изложеност) – Сметководствена вредност на определена група кредити;
- PD (Веројатност за неплаќање) – Просечна веројатност дека кредитот во групата ќе се оштети во текот на неговото времетраење;
- LGD (Загуба во случај на неплаќање) – Очекувана просечна загуба по кредит во групата (искажано како % од EAD);
- LIP (Период на идентификација на загуба) – Фактор кој го одразува периодот помеѓу настанот на загуба и откривањето на истата.

Индивидуално значајните изложености за кои не е одредена исправка на поединечна основа, а кои можат да се групираат во хомогени портфолија според сродност на кредитен ризик, истите се вклучуваат во групниот пристап на пресметка на исправката.

Пресметаната резервација за оштетување се движи во следниве рамки:

- Од 0% до 10% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А
- Над 10% до 25% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б
- Над 25% до 50% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В
- Над 50% до 75% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г
- Над 75% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа																		
категорија на ризик А	296.295	123.280	11.890.529	2.864.206	144.453	94.789	1.201.478	1.741.696	17.506.246	13.217.114	2.152	12.100	19.151	80.028	1.007.061	2.047.492	32.067.365	20.180.705
категорија на ризик Б	-	-	1.859.418	2.519.962	-	-	-	-	-	-	916	411	-	2.617	37.745	89.552	1.898.079	2.612.542
категорија на ризик В	-	-	2.061.414	1.740.964	-	-	-	-	-	-	372	2.414	7.761	20.447	6.681	31.351	2.076.228	1.795.176
категорија на ризик Г	-	-	396.352	418.072	-	-	-	-	2.457	-	3.479	3.759	21	281	5.033	2.197	407.342	424.309
категорија на ризик Д	23.519	23.712	4.423.072	3.525.622	282.557	293.460	-	-	-	-	24.001	21.060	54.293	32.497	74.673	78.478	4.882.115	3.974.829
	319.814	146.992	20.630.785	11.068.826	427.010	388.249	1.201.478	1.741.696	17.508.703	13.217.114	30.920	39.744	81.226	135.870	1.131.193	2.249.070	41.331.129	28.987.561
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	(23.519)	(23.712)	(4.913.786)	(4.129.755)	(283.361)	(294.265)	-	-	(1.231)	(26.046)	(23.885)	(22.466)	(53.203)	(37.769)	(84.001)	(97.411)	(5.382.986)	(4.631.424)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	296.295	123.280	15.716.999	6.939.071	143.649	93.984	1.201.478	1.741.696	17.507.472	13.191.068	7.035	17.278	28.023	98.101	1.047.192	2.151.659	35.948.143	24.356.137

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа																		
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	16.452.830	15.464.463	-	-	-	-	-	-	106	686	-	-	6.085.332	5.576.464	22.538.268	21.041.613
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	13.530.177	21.958.531	-	-	-	-	-	-	2.220	5.806	2.636	6.728	2.915.387	2.787.052	16.450.420	24.758.117
(Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)	-	-	(102.160)	(136.395)	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	(20.007)	(17.861)	(122.170)	(154.256)
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	29.880.847	37.286.599	-	-	-	-	-	-	2.323	6.492	2.636	6.728	8.980.712	8.345.655	38.866.518	45.645.474

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
достасани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Староснa структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност																		
до 30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност																		
недостасани побарувања																		
реструктур. побар.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побар.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва	319.814	146.992	50.613.792	48.491.820	427.010	388.249	1.201.478	1.741.696	17.508.703	13.217.114	33.246	46.236	83.862	142.598	10.131.912	10.612.586	80.319.817	74.787.291
(Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	(23.519)	(23.712)	(5.015.946)	(4.266.150)	(283.361)	(294.265)	-	-	(1.231)	(26.046)	(23.888)	(22.466)	(53.203)	(37.769)	(104.008)	(115.272)	(5.505.156)	(4.785.680)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	296.295	123.280	45.597.846	44.225.670	143.649	93.984	1.201.478	1.741.696	17.507.472	13.191.068	9.358	23.770	30.659	104.829	10.027.904	10.497.314	74.814.661	70.001.611

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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 продажа**		**Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување**		**Парични средства и парични еквиваленти**		**Останати побарувања**		**Вонбилансни изложености**		**Вкупно**	
	тековна година 2012	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**
Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во банката	-	-	707.138	35.063	-	-	-	-	-	-	-	-	352	-	707.490	35.063
државни хартии од вредност	-	-	11.797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.797	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	1.845.150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.845.150
банкарски гаранции	-	-	186.775	100.561	-	-	-	-	-	-	-	-	28.256	1.257.330	215.031	1.357.891
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	1.220.652	1.482.270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.220.652	1.482.270
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот			-	-									-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	9.174.525	771.161	-	-	-	-	-	-	-	-	8.101	1.074	9.182.626	772.235
имот за вршење дејност	-	-	18.125.213	6.032.112	-	-	-	-	-	-	-	-	18.427	443.321	18.143.640	6.475.433
Залог на подвижен имот	-	-	8.378.279	1.449.304	-	-	-	-	-	-	-	-	5.769	274.131	8.384.048	1.723.435
Останати видови на обезбедување	-	-	3.757.079	1.574.037	-	-	-	-	-	-	-	-	2.860	377	3.759.939	1.574.414
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	41.561.458	13.289.658	-	-	-	-	-	-	-	-	63.765	1.976.233	41.625.223	15.265.891

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		**Кредити на и побарувања од други комитенти**		**Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа**		**Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување**		**Парични средства и парични еквиваленти**		**Останати побарувања**		**Вонбилансни изложености**		**Вкупно**	
	тековна година 2012	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**
Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во банката	-	-	609.125	814.960	-	-	-	-	-	-	-	-	38.207	33.668	647.332	848.628
државни хартии од вредност	-	-	1.749	11.798	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.749	11.798
државни безусловни гаранции	-	-	1.845.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.845.000	-
банкарски гаранции	-	-	-	53.679	-	-	-	-	-	-	-	-	19.250	44.347	19.250	98.026
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	664.419	1.135.802	-	-	-	-	-	-	-	-	13.926	75.606	678.345	1.211.408
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	20.495.442	26.132.489	-	-	-	-	-	-	-	-	126.466	151.541	20.621.908	26.284.030
имот за вршење дејност	-	-	8.250.574	17.531.629	-	-	-	-	-	-	-	-	1.205.757	1.293.941	9.456.331	18.825.570
Залог на подвижен имот	-	-	2.892.974	10.610.126	-	-	-	-	-	-	-	-	281.101	1.150.104	3.174.075	11.760.230
Останати видови на обезбедување	-	-	1.239.868	3.587.577	-	-	-	-	-	-	-	-	516.566	357.877	1.756.434	3.945.454
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	35.999.151	59.878.060	-	-	-	-	-	-	-	-	2.201.273	3.107.084	38.200.424	62.985.144

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.150	-	16	-	9.993	-	12.159
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	735.042	764.127	-	-	-	-	-	-	268	9	47	10	11.206	-	746.563	764.146
Рударство и вадење на камен	-	-	142.211	168.420	-	-	-	-	-	-	9	37	11	142	21.961	83.362	164.192	251.961
Прехрамбена индустрија	-	-	1.509.883	1.324.462	-	-	-	-	-	-	85	73	278	1	44.326	60.786	1.554.572	1.385.322
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	595.115	652.326	-	-	-	-	-	-	19	22	1	43	29.573	629.760	624.708	1.282.151
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	554.031	643.279	-	-	-	-	-	-	9	66	69	-	620.624	416.059	1.174.733	1.059.404
Производство на метали, машани, алати и опрема	-	-	3.063.152	2.671.212	-		-	-	-	-	413	1.108	25.091	31.460	282.443	53.104	3.371.099	2.756.884
Останата преработувачка индустрија	-	-	672.276	471.033	-	-	-	-	-	-	1.247	-	-	-	7.830	15.529	681.353	486.562
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	1.975.314	1.698.080	-	-	-	-	-	-	11	1	-	2	75.347	482.830	2.050.672	2.180.913
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	9.906	5.473	-		-	-	-	-	10	102	-	1	264	892.889	10.180	898.465
Градежништво	-	-	1.553.898	1.504.570	-	-	-	-	-	-	-	224	-	133	1.218.631	162.493	2.772.529	1.667.420
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли	-	-	4.752.358	4.988.377	1.137	890	-	-	-	-	94	132	1.520	60.608	318.132	178.400	5.073.241	5.228.407
Транспорт и складирање	-	-	653.033	754.852	-	-	-	-	-	-	540	619	125	3	168.717	702	822.415	756.176
Објекти за сметсување и сервисни дејности со храна	-	-	353.679	345.447	-	-	-	-	-	-	1.109	6	4	-	1.474	226	356.266	345.679
Информации и комуникации	-	-	35.861	52.467	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289	1.259.787	36.150	1.312.254
Финансиски дејности и дејности на осигурување	296.295	123.280	81.733	56.826	91.205	93.094	-	-	11.133.875	11.341.185	78	1	-	-	32.721	55.281	11.635.907	11.669.667

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	241.996	194.850	-	-	-	-	-	-	-	354	-	-	511.337	39.247	753.333	234.451
Стручни, научни и технички дејности	-	-	310.166	426.017	-	-	-	-	-	-	250	7	875	-	65.993	81.389	377.284	507.413
Административни и помошни услужни дејности	-	-	111.075	172.843	-	-	-		-		2	-	-	-	14.882	-	125.959	172.843
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	51.307	-	1.201.478	1.741.696	6.373.597	1.849.883	-	981	-	-	-	-	7.626.382	3.592.560
Образование	-	-	134.846	160.033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.327	134.846	184.360
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	26.562	144.004	-	-	-	-	-	-	-	27	-	-	-	-	26.562	144.031
Уметност, забава и рекреација	-	-	74.216	85.730	-	-	-	-	-	-	37	12	-	1	12.307	467	86.560	86.210
Други услужни дејности	-	-	24.808	21.295	-	-	-	-	-	-	21	-	2	-	599	-	25.430	21.295
Дејности на домаќинства како работодавачи; дејности на домаќинства кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	27.986.685	26.919.947	-	-	-	-	-	-	5.156	12.024	2.636	12.409	6.589.248	6.050.683	34.583.725	32.995.063
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.815	-	-	-	-	-	5.815
Вкупно	**296.295**	**123.280**	**45.597.846**	**44.225.670**	**143.649**	**93.984**	**1.201.478**	**1.741.696**	**17.507.472**	**13.191.068**	**9.358**	**23.770**	**30.659**	**104.829**	**10.027.904**	**10.497.314**	**74.814.661**	**70.001.611**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**
Географска локација																		
Република Македонија	-	-	45.597.846	44.225.670	143.618	93.953	1.201.478	1.741.696	14.481.167	8.795.853	9.358	23.770	30.659	104.829	9.995.185	9.251.838	71.459.311	64.237.609
Земји-членки на Европска Унија	237.236	64.184	-	-	31	31	-	-	2.820.404	3.297.794	-	-	-	-	13.654	-	3.071.325	3.362.009
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	88.971	745.440	-	-	-	-	15.375	1.245.476	104.346	1.990.916
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	116.930	351.981	-	-	-	-	-	-	116.930	351.981
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	59.059	59.096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.690	-	62.749	59.096
Вкупно	**296.295**	**123.280**	**45.597.846**	**44.225.670**	**143.649**	**93.984**	**1.201.478**	**1.741.696**	**17.507.472**	**13.191.068**	**9.358**	**23.770**	**30.659**	**104.829**	**10.027.904**	**10.497.314**	**74.814.661**	**70.001.611**

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката да обезбеди доволно парични средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, односно ризик дека потребните ликвидни средства ќе се обезбедат со многу повисоки трошоци.

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката вклучува:

- Примена на оперативни стандарди поврзани со ликвидносниот ризик на Банката, вклучувајќи соодветни политики, процедури и средства за контролирање и лимитирање на ликвидносниот ризик.
- Поседување на соодветни ликвидни средства кои одговараат на профилот на готовински тек на Банката и кои би можеле веднаш да се конвертираат во готовина без да предизвикаат капитални загуби.
- Мерење, контрола и тестирање на сценарија за потребите од финансирање, како и пристапот до изворите на финансирање.
- Подготовка на планови за непредвидени настани за Банката за справување со нарушувањата на ликвидноста со кои се предвидува финансирање на некои или сите активностите навремено и по разумна цена.
- Следење на лимитите и коефициентите на ликвидносен ризик имајќи ги предвид ризичната толеранција и профилот на Банката, како и регулаторните барања за пропишаното минимално ниво на стапките на ликвидност.

Процесот на управување со ликвидноста и ликвидносниот ризик се спроведува преку воспоставување на адекватно дневно управување со ликвидноста, преку изготвување на планови за ликвидност. Плановите ја одразуваат ликвидноста обезбедена преку готовински приливи и ликвидноста потребна за финансирање на готовински одливи. При подготовка на плановите и проекциите на ликвидноста на дневна, неделна, месечна и подолгорочна основа се води сметка за почитување на поставените лимити, одржување на потребната валутна структура, рочната усогласеност на средствата и изворите на средства и други регулативни правила.

Следењето на ликвидноста на Банката се врши од страна на Секторот за средства и ликвидност. Секторот за средства и ликвидност ги усогласува сите приливи и/или одливи во сите валути кои произлегуваат од парични дознаки, чекови, банкарски трансфер и трансфери на сметки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

31 декември 2012	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	20.563.394	3.375.267	-	-	-	-	23.938.661
Средства за тргување	165.177	-	5.703	5.420	4.751	-	181.051
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	83.391	-	183.045	-	-	96.215	362.651
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.374.514	3.836.641	15.140.377	11.510.854	9.047.892	9.408.301	52.318.581
Вложувања во хартии од вредност	136.876	131.955	2.738.897	532.837	50.000	92.341	3.682.906
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4.884	-	-	-	-	-	4.884
Останати побарувања	291.455	-	-	-	-	-	291.455
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	**24.619.691**	**7.343.863**	**18.068.022**	**12.049.111**	**9.102.643**	**9.596.857**	**80.780.187**
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
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	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	125.009	-	139.953	-	-	-	264.962
Депозити на други комитенти	21.410.706	7.600.370	24.188.659	4.222.453	1.707.574	125.777	59.255.539
Обврски по кредити	1.577.688	-	169.770	217.473	333.931	219.985	2.518.847
Субординирани обврски	-	9.663	-	-	2.767.500	-	2.777.163
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	672.806	-	-	-	-	-	672.806
Вкупно финансиски обврски	**23.786.209**	**7.610.033**	**24.498.382**	**4.439.926**	**4.809.005**	**345.762**	**65.489.317**
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	7.535.218	435.394	1.589.014	403.114	354.003	454.154	10.770.897
Рочна неусогласеност	**(6.701.736)**	**(701.564)**	**(8.019.374)**	**7.206.071**	**3.939.635**	**8.796.941**	**4.519.973**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

31 декември 2011

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	20.638.638	1.079.997	-	-	-	-	21.718.635
Средства за тргување	110.356	-	8.812	8.429	15.868	-	143.465
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	609	-	-	125.644	-	63.575	189.828
Кредити на и побар. од др. комитенти	3.070.538	3.902.368	14.230.567	10.860.811	9.213.659	9.124.373	50.402.316
Вложувања во хартии од вредност	143.387	131.965	402.432	533.396	533.397	391.801	2.136.378
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	7.536	-	-	-	-	-	7.536
Останати побарувања	287.270	-	-	-	-	-	287.270
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	**24.258.334**	**5.114.330**	**14.641.811**	**11.528.280**	**9.762.924**	**9.579.749**	**74.885.428**
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	146.172	-	-	-	-	-	146.172
Депозити на други комитенти	21.185.584	7.789.031	22.276.863	4.341.152	934.867	174.119	56.701.616
Обврски по кредити	68.973	-	125.152	164.041	304.068	170.267	832.501
Субординирани обврски	-	12.487	-	-	-	2.767.725	2.780.212
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	613.995	-	-	-	-	-	613.995
Вкупно финансиски обврски	**22.014.724**	**7.801.518**	**22.402.015**	**4.505.193**	**1.238.935**	**3.112.111**	**61.074.496**
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива							
Вонбилансна пасива	721.170	2.070.834	7.836.035	206.971	66.389	561.778	11.463.177
Рочна неусогласеност	**1.522.440**	**(4.758.022)**	**(15.596.239)**	**6.816.116**	**8.457.600**	**5.905.860**	**2.347.755**

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година, со исклучок кај кредитите и побарувања од други комитенти и неискористените лимити-потенцијална кредитна изложеност кадешто за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање (кредитни картички, ОК кредит, дозволени пречекорувања итн.), распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи односно за износот на искористувањето на средствата од одобрените лимити. Иако првичната анализа покажува неусогласеност за периодот до една година, сепак Банката поседува значаен дел на стабилни депозити - депозитно јадро во износ од 45.940.684 илјади денари (2011: 43.605.326 илјади денари), кое што овозможува надминување на рочната неусогласеност.

2.3 Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик дека објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флуктуираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од отворени девизни, каматни и позиции од сопственички хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и промени во волатилноста на пазарните стапки или цените (како што се каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капитал).

Девизен ризик

Банката е изложена на ефектите од флуктуации на важечките девизни курсеви кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовинските текови. Банката определува лимити на изложеност по валута и агрегатно за сите валути, а кои се следат на дневна основа. Табелите подолу ја сумираат изложеноста на Банката кон ризикот од девизен курс на 31 декември 2012 и 2011 година.

Ризик од промена на каматните стапки

Банката е изложена на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовински текови. Со оглед на тоа што портфолиото за тргување на Банката е незначително и истото се однесува главно на државни хартии од вредност, изложеноста на каматниот ризик се оценува од аспект на портфолиото на банкарски активности. Ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности е тековниот или можниот ризик за добивката (нето приходи од камата) и/или капиталот што произлегува од негативните движења на каматните стапки што влијаат на позициите во портфолиото на банкарските активности. Превземањето на овој ризик е дел од банкарското работење и може да биде значителен извор на профитабилност и акционерска вредност. Сепак, прекумерен ризик од промена на каматните стапки може да претставува значајно загрозување за добивката и капиталната основа на Банката.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Ризик од промена на каматните стапки (продолжение)

Банката има воспоставено рамка за управување со овој ризик со цел да се минимизираат ефектите од негативните промени во идните каматни стапки, и тоа преку воспоставување и следење на соодветни лимити и користење на техники за мерење на изложеноста од ризикот од промена на каматни стапки во банкарското портфолио.

Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година.

Оперативен ризик

Оперативниот ризик се дефинира како ризик од загуба што произлегува од несоодветни или неуспешни внатрешни процеси и системи, човечки фактор или надворешни настани. Банката има воспоставено рамка за управување со оперативен ризик која се базира на Стратегија и Политика и методологија за управување со овој ризик. Таа овозможува во рамки на различните процеси во Банката да се идентификуваат ризиците кои произлегуваат од овие процеси, нивно мерење и превземање на корективни акции со цел да се избегне потенцијалниот негативен ефект врз финансискиот резултат и капиталната позиција на Банката.

2.3.1 Анализа на чуствителноста на средствата и обврските на промени на пазраниот ризик

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

	Добивка/загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана спорд ризици	Стапка на адекватност на капиталот
31 декември 2012				
Износ пред анализи на чуствителност/стрес тестови (состојба на 31.12.2012)				
Ефекти од примена на сценарија	-	10.467.464	53.859.180	19,43%
Ризик од промена на девизен курс				
МКД депрецира за 10% во однос на сите други валути	245.735	10.713.199	54.106.826	19,80%
МКД апрецира за 10% во однос на сите други валути	(245.735)	10.221.729	53.611.534	19,07%
МКД депрецира за 20% во однос на сите други валути	491.470	10.958.934	54.354.472	20,16%
МКД апрецира за 20% во однос на сите други валути	(491.470)	9.975.994	53.363.888	18,69%
Ризик од промена на каматните стапки				
зголемување на кс за 200 б.п.	(18.463)	10.449.001	53.859.180	19,40%
намалување на кс за 200 б.п.	18.463	10.485.928	53.859.180	19,47%
зголемување на кс за 400 б.п.	(36.927)	10.430.538	53.859.180	19,37%
намалување на кс за 400 б.п.	36.927	10.504.391	53.859.180	19,50%
Збирно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на чуствителноста на средствата и обврските на промени на пазраниот ризик (продолжение)

A. Анализа на чуствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските (продолжение)

	Добивка/загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана спорд ризици	Стапка на адекватност на капиталот
31 декември 2011				
Износ пред анализи на чуствителност/стрес тестови (состојба на 31.12.2011)	-	10.469.652	59.359.156	17,64%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
МКД депрецира за 10% во однос на сите други валути	508.550	10.978.202	60.114.932	18,26%
МКД апрецира за 10% во однос на сите други валути	(508.550)	9.961.102	58.603.380	17,00%
МКД депрецира за 20% во однос на сите други валути	1.017.101	11.486.753	60.870.708	18,87%
МКД апрецира за 20% во однос на сите други валути	(1.017.101)	9.452.551	57.847.604	16,34%
Ризик од промена на каматните стапки				
зголемување на кс за 200 б.п.	(50.930)	10.418.722	59.359.156	17,55%
намалување на кс за 200 б.п.	50.930	10.520.582	59.359.156	17,72%
зголемување на кс за 400 б.п.	(101.860)	10.367.792	59.359.156	17,47%
намалување на кс за 400 б.п.	101.860	10.571.512	59.359.156	17,81%
Збирно	-	-	-	-

Банката има воспоставено рамка за вршење на стрес тестирање врз основа на која врши стрес тестирање најмалку еднаш годишно со цел анализирање на чувствителноста на Банката на сет од екстремни но веродостојни шокови, а таа опфаќа и анализа на чувствителноста на средствата и обврските при промена на девизниот курс и при промена на каматните стапки од аспект на портфолиото на банкарски активности. При тоа, сценаријата кои го земаат во предвид ризикот од промена на девизен курс го оценуваат влијанието на можната апрецијација и депрецијација на девизниот курс на денарот во однос на другите валути и при сите останати фактори непроменети, ефектот се гледа преку остварена добивка/загуба од курсни разлики. Од друга страна, целта на стрес тест анализата за ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности е да ја испита чувствителноста на билансите на Банката на промените на каматните стапки, преку испитување на влијанието на каматните шокови во претпоставените сценарија врз нето каматните приходи.

И во двете анализи на чувствителноста, промената во адекватноста на капиталот се оценува преку ефектот од сценаријата врз износот на сопствени средства (при што се претпоставува профитот дека е нула), а со тоа и на адекватноста на капиталот на банката.

Во табелата е прикажана анализа на чуствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик со состојба на 31 декември 2012 година и 31 декември 2011 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на чуствителноста на средствата и обврските на промени на пазраниот ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	2012				2011			
	Состојба на 31 декеври	**Просечна вредност**	**Највисока вредност (максимум**	**Најниска вредност (минимум)**	**Состојба на 31 декеври**	**Просечна вредност**	**Највисока вредност (максимум**	**Најниска вредност (минимум)**
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

Банката не врши анализа на вредноста изложена на ризик според горенаведениот приказ во Табелата Б со оглед на тоа дека Банката не утврдува капитал потребен за покривање на пазарните ризици за портфолиото за тргување согласно „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“, при што табелата од оваа белешка не се пополнува.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

A. Анализа на чуствителноста на промени на каматни стапки

	Валута	**2012**	**2011**
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	ЕУР	(24.464)	25.171
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС+ВКС+ПКС)	МКД	38.237	(30.126)
Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	МКДдклЕУР	60.658	87.621
Нето пондерирана позиција за валута -останато (ФКС+ВКС+ПКС)	Останато	(12.938)	(7.974)
Вкупна пондерирана врдност – Промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		**61.493**	**74.692**
Сопствени средства		10.713.497	10.469.652
Вкупна пондерирана вредност/Сопствени средства		**0,57%**	**0,71%**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматни стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување) (продолжение)
Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства/ обврски
31 декември 2012							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	18.728.846	3.375.045	-	-	-	-	22.103.891
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	96.980	-	139.953	-	-	-	236.933
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.025.469	16.761.800	21.973.340	1.768.225	2.663.248	893.132	45.085.214
Вложувања во хартии од вредност	-	1.187.590	2.054.178	5.017	50.000	-	3.296.785
Останата неспомената каматочуствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочуствителни финансиски средства	**19.851.295**	**21.324.435**	**24.167.471**	**1.773.242**	**2.713.248**	**893.132**	**70.722.823**
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	56.497	-	139.953	-	-	-	196.450
Депозити на други комитенти	22.891.980	5.121.523	27.102.812	3.383.503	455.781	47.055	59.002.654
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.574.167	-	169.664	217.473	333.931	70.586	2.365.821
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	2.767.500	-	-	-	-	2.767.500
Останати неспоменати каматочуствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочуствителни финансиски обврски	**24.522.644**	**7.889.023**	**27.412.429**	**3.600.976**	**789.712**	**117.641**	**64.332.425**
Нето – билансна позиција							
Вонбилансни каматочуствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочуствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето – вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето - позиција	**(4.671.349)**	**13.435.412**	**(3.244.958)**	**(1.827.734)**	**1.923.536**	**775.491**	**6.390.398**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматни стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување) (продолжение)
Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства/ обврски
31 декември 2011							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	19.260.146	1.071.386	-	-	-	-	20.331.532
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	63.575	-	-	-	-	-	63.575
Кредити на и побарувања од други комитенти	905.553	16.674.002	20.371.359	1.516.513	2.714.495	915.389	43.097.311
Вложувања во хартии од вредност	-	1.715.547	4.149	4.558	5.018	-	1.729.272
Останата неспомената каматочуствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочуствителни финансиски средства	**20.229.274**	**19.460.935**	**20.375.508**	**1.521.071**	**2.719.513**	**915.389**	**65.221.690**
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	51.612	-	-	-	-	-	51.612
Депозити на други комитенти	22.508.138	5.092.492	25.072.915	3.508.068	179.452	141.829	56.502.894
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	86.638	-	119.959	153.963	299.029	20.868	680.457
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	2.767.725	-	-	-	-	2.767.725
Останати неспоменати каматочуствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочуствителни финансиски обврски	**22.646.388**	**7.860.217**	**25.192.874**	**3.662.031**	**478.481**	**162.697**	**60.002.688**
Нето – билансна позиција							
Вонбилансни каматочуствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочуствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето – вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето - позиција	**(2.417.114)**	**11.600.718**	**(4.817.366)**	**(2.140.960)**	**2.241.032**	**752.692**	**5.219.002**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

					Во илјади денари 31 декември 2012
	МКД	**ЕУР**	**УСД**	**Други валути**	**Вкупно**
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	17.733.998	4.571.835	285.688	1.345.909	23.937.430
Средства за тргување	-	29.589	151.462	-	181.051
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	25.275	243.422	27.598	296.295
Кредити на и побарувања од други комитенти	20.140.187	24.068.490	1.364.337	24.832	45.597.846
Вложувања во хартии од вредност	2.193.237	1.201.509	-	-	3.394.746
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4.884	-	-	-	4.884
Останати побарувања	190.356	20.399	3.479	131	214.365
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	**40.262.662**	**29.917.097**	**2.048.388**	**1.398.470**	**73.626.617**
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
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	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	38.310	145.050	81.602	264.962
Депозити на други комитенти	32.300.304	23.829.235	1.895.111	1.230.889	59.255.539
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.672.799	831.163	14.885	-	2.518.847
Субординирани обврски	-	2.777.163	-	-	2.777.163
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	459.264	209.766	2.752	1.024	672.806
Вкупно монетарни обврски	**34.432.367**	**27.685.637**	**2.057.798**	**1.313.515**	**65.489.317**
Нето- позиција	**5.830.295**	**2.231.460**	**(9.410)**	**84.955**	**8.137.300**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

Во илјади денари
31 декември 2011

	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	13.264.479	5.974.151	1.246.740	1.184.446	21.669.816
Средства за тргување	-	38.456	103.372	-	141.828
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	23.867	70.914	28.499	123.280
Кредити на и побарувања од други комитенти	18.732.850	24.843.590	620.867	28.363	44.225.670
Вложувања во хартии од вредност	93.953	1.741.727	-	-	1.835.680
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	7.536	-	-	-	7.536
Останати побарувања	194.614	24.950	3.990	177	223.731
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	**32.293.432**	**32.646.741**	**2.045.883**	**1.241.485**	**68.227.541**
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
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	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	75.175	4.845	66.152	146.172
Депозити на други комитенти	29.339.686	24.256.660	1.998.828	1.106.442	56.701.616
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	183.175	624.084	25.242	-	832.501
Субординирани обврски	-	2.780.212	-	-	2.780.212
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	437.640	176.355	-	-	613.995
Вкупно монетарни обврски	**29.960.501**	**27.912.486**	**2.028.915**	**1.172.594**	**61.074.496**
Нето- позиција	**2.332.931**	**4.734.255**	**16.968**	**68.891**	**7.153.045**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Управување со капиталот

Целите на Банката при управување со капиталот, што е поширок концепт од акционерски капитал кој се прикажува во билансот на состојба, се:

- обезбедување капитална усогласеност на Банката со барањата на НБРМ;
- одржување на способноста на Банката да продолжи да функционира како успешна компанија и да продолжи да обезбедува позитивни финансиски резултати за акционерите и поволности за другите инволвирани субјекти; и
- одржување соодветно ниво на капитал кое ќе овозможи успешно натамошно работење.

Адекватноста на капиталот и употребата на регулаторниот капитал редовно се следат од менаџментот на Банката, при што се применуваат техники базирани на инструкциите дадени од регулаторот, за супервизорски цели. Потребните информации се доставуваат до НБРМ на квартална основа.

Регулаторниот капитал на Банката (Сопствени средства) е поделен на две нивоа:

- Основен капитал (Тиер 1): акционерски капитал, задржана добивка ограничена за распределба на акционерите и резерви создадени од задржаната добивка. Непокриената загуба на Банката од претходни години, тековната загуба, откупени сопствени акции, нематеријални средства, разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва и нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба се одбиваат при утврдувањето на основниот капитал (Тиер 1); и
- Дополнителен капитал (Тиер 2): квалификуван субординиран кредит, кумулативни приоритетни акции и премии од продадени кумулативни приоритетни акции, ревалоризациони резерви и тоа 80% од нереализирана добивка од ревалоризација на сопствени и должнички инструменти расположливи за продажба, мерени по објективна вредност, хибридни капитални инструменти.

  Инвестициите во банки, финансиските институции, друштвата за осигурување и реосигурување се одбиваат од Тиер 1 и Тиер 2 капиталот за да се дојде до регулаторниот капитал.

Во 2012 година Народната банка на Република Македонија усвои нова Одлука за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, со која се пропишува начинот на пресметка на капиталот што им е потребен на банките за покривање на кредитниот ризик, оперативниот ризик, пазарните ризици и валутниот ризик.

Пресметката на капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик се заснова врз т.н. стандардизиран пристап согласно со Базел II. Банката е должна да ги распореди билансните и вонбилансните побарувања во соодветни категории на изложеност и да им додели соодветен пондер на ризичност во зависност од степенот на кредитен квалитет на должникот или побарувањето. Во 2012 година Банката за прв пат е должна да издвои капитал за покривање на оперативниот ризик. Пресметката на капитал за валутен ризик е изменета и се врши на нето износот на агрегатната девизна позиција земајќи ја во предвид при пресметката исправката на вредност. Исто како и претходно согласно новата регулатива Банката не е должна да утврдува и располага со капитал потребен за покривање на пазарните ризици.

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Согласно методологијата која беше на сила во 2011 година ризично пондерираните средства се класифицирани според природата на секое средство и договорна страна и се мерат со употреба на пет ризични пондери. Овие пондери го одразуваат кредитниот ризик и го земаат во предвид секое квалификувано обезбедување или гаранции. Сличен третман се користи за вонбилансна изложеност, со некои корекции за да се одрази понепредвидливата природа на можните загуби.

Сопствени средства

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствени средства (Образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2012 и 2011 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Уплатени запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	**3.511.242**	**3.511.242**
Номинална вредност	3.511.242	3.511.242
Номинална вредност на обични акции	3.511.242	3.511.242
Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
Премија	-	-
Премија од обични акции	-	-
Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
Резерви и задржана добивка или загуба	**4.596.589**	**4.350.569**
Резервен фонд	830.291	830.291
Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	3.766.298	3.520.278
Акумулирана загуба од претходни периоди	-	-
Тековна добивка	-	-
Позиции како резултат на консолидација	-	-
Малцинско учество	-	-
Резерви од курсни разлики	-	-
Останати разлики	-	-
Одбитни ставки	**(23.983)**	**(23.983)**
Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
Откупени сопствени акции	-	-
Нематеријални средства	-	-
Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредност/посебната резерва	(23.983)	(23.983)
Износ на издвоената исправка на вредноста и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба	-	-
Други одбитни ставки	-	-
Основен капитал	**8.083.848**	**7.837.828**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Дополнителен капитал		
Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции	**90.978**	**90.978**
Номинална вредност	90.978	90.978
Премија	-	-
Ревалоризациски резерви	**17.138**	**19.141**
Хибридни капитални инструменти	-	-
Субординирани инструменти	**2.275.500**	**2.521.705**
Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот капитал	**2.366.478**	**2.612.683**
Дополнителен капитал	**2.383.616**	**2.631.824**
Одбитни ставки		
Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на горенаведнеите институции	-	-
Збирен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридните и други инструменти кој надминува 10% од основен и дополнителен капитал	-	-
Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување и реосигурување и друштва за управување со пензиски фондови	-	-
Износ за надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
Одбитни ставки	-	-
Основен капитал по одбитни ставки	**8.083.848**	**7.837.828**
Дополнителен капитал по одбитни ставки	**2.383.616**	**2.631.824**
СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	**10.467.464**	**10.469.652**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

Стапка на адекватност на капиталот

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за стапката на адекватност на капиталот (Образец АК) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2012 и 2011 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Актива пондерирана според кредитниот ризик		
Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	45.085.849	51.801.398
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	3.606.868	4.144.112
Актива пондерирана според валутниот ризик		
Агрегатна девизна позиција	2.476.462	7.557.758
Нето-позиција во злато	-	-
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	198.117	604.621
Актива пондерирана според валутниот ризик	2.476.462	7.557.758
Актива пондерирана според оперативниот ризик		
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	-	-
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	503.750	-
Актива пондерирана според оперативниот ризик	6.296.869	-
Актива пондерирана според други ризици		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици	-	-
Капитал потребен за покривање на позициски ризик		
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
Капитал потребен за покривање на другите ризици	-	-
Актива пондерирана според други ризици	-	-
Актива пондерирана според ризици	**53.859.180**	**59.359.156**
Капитал потребен за покривање на ризиците	4.308.734	4.748.732
Сопствени средства	**10.467.464**	**10.469.652**
Стапка на адекватност на капиталот	**19,43%**	**17,64%**

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

А. Оперативни сегменти

Во илјади денари
31 декември 2012

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.044.367	987.385	536.086	-	-	2.567.838
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	403.821	528.785	2.347	6.431	-	941.384
Нето-приходи од тргување	-	-	51.477	-	-	51.477
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	158.448	9.785	-	-	157.493	325.726
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**1.606.636**	**1.525.955**	**589.910**	**6.431**	**157.493**	**3.886.425**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(422.607)	(399.550)	(216.929)	-	-	(1.039.086)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(30.117)	(28.474)	-	-	(15.460)	(74.051)
Амортизација	(68.489)	(64.753)	-	(15.791)	(19.366)	(168.399)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(14.698)	(13.896)	-	(3.388)	(4.156)	(36.138)
Останати расходи	(719.603)	(680.216)	(251.476)	-	(117.655)	(1.768.950)
Вкупно расходи по сегмент	**(1.255.514)**	**(1.186.889)**	**(468.405)**	**(19.179)**	**(156.637)**	**(3.086.624)**
Финансиски резултат по сегмент	351.122	339.066	121.505	(12.748)	856	799.801
Данок од одбивка	-	-	-	-	(4.322)	(4.322)
Добивка/Загуба за финансиска година	**351.122**	**339.066**	**121.505**	**(12.748)**	**(3.466)**	**795.479**
Вкупна актива по сегмент	28.079.744	45.927.406	1.340.842	-	-	75.347.992
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	2.523	2.523
Вкупна актива						**75.350.515**
Вкупно обврски по сегмент	47.127.338	18.497.247	-	-	-	65.624.585
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	4.118	4.118
Вкупно обврски						**65.628.703**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти (продолжение)

Во илјади денари
31 декември 2011

	Работа со населе-ние	Корпора-тивно банкар-ство	Инвести-циско банкар-ство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неало-цирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	853.248	1.345.803	(6.551)	(212)	-	2.192.288
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	347.628	369.978	114.782	21.614	-	854.002
Нето-приходи од тргување	-	-	30.720	-	-	30.720
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	130.812	63.493	-	-	152.904	347.209
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**1.331.688**	**1.779.274**	**138.951**	**21.402**	**152.904**	**3.424.219**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(298.971)	(402.377)	(20.345)	(21.838)	-	(743.531)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(4.543)	(1.503)	-	-	(54)	(6.100)
Амортизација	(74.395)	(98.205)	-	(6.047)	(9.215)	(187.862)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(18.449)	(29.929)	-	(1.875)	(2.012)	(52.265)
Останати расходи	(708.725)	(996.113)	(50.005)	-	(32.304)	(1.787.147)
Вкупно расходи по сегмент	**(1.105.083)**	**(1.528.127)**	**(70.350)**	**(29.760)**	**(43.585)**	**(2.776.905)**
Финансиски резултат по сегмент	226.605	251.147	68.601	(8.358)	109.319	647.314
Данок од одбивка	-	-		-	(17.569)	(17.569)
Добивка/Загуба за финансиска година	**226.605**	**251.147**	**68.601**	**(8.358)**	**91.750**	**629.745**
Вкупна актива по сегмент	26.958.187	39.109.790	1.977.508	-	-	68.045.485
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	2.110.669	2.110.669
Вкупна актива						**70.156.154**
Вкупно обврски по сегмент	45.635.268	15.273.083	-	23.147	-	60.931.498
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	295.821	295.821
Вкупно обврски						**61.227.319**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по комитенти

Во илјади денари

	Работа со населе-ние	Корпора-тивно банкар-ство	Инвести-цико банкар-ство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неало-цирано	Вкупно
Тековна 2012 година						
Клиент 1						
Приходи	5.592	123.293	-	-	-	128.885
(Расходи)	(11.870)	(80.411)	-	-	-	(92.281)
						-
Клиент 2						-
Приходи	2.140	90.348	-	-	-	92.488
Расходи)	(11.571)	(43.312)	-	-	-	(54.883)
						-
Клиент 3						-
Приходи	1.762	79.758	-	-	-	81.520
(Расходи)	(10.304)	(41.338)	-	-	-	(51.642)
						-
Клиент 4						-
Приходи	1.656	77.919	-	-	-	79.575
(Расходи)	(9.181)	(39.708)	-	-	-	(48.889)
						-
Клиент 5						-
Приходи	1.597	53.309	-	-	-	54.906
(Расходи)	(8.668)	(32.464)	-	-	-	(41.132)
Вкупно по сегмент	**(38.847)**	**187.394**	**-**	**-**	**-**	**148.547**
Претходна 2011 година						
Клиент 1						
Приходи	5.479	118.824	-	-	-	124.303
(Расходи)	(11.676)	(79.122)	-	-	-	(90.798)
Клиент 2						
Приходи	2.060	87.073	-	-	-	89.133
(Расходи)	(11.382)	(42.617)	-	-	-	(53.999)
Клиент 3						
Приходи	1.696	76.867				78.563
(Расходи)	(10.136)	(40.675)	-	-	-	(50.811)
Клиент 4						
Приходи	9.031	75.095	-	-	-	84.126
(Расходи)	(12.125)	(39.072)	-	-	-	(51.197)
Клиент 5						
Приходи	1.537	51.377	-	-	-	52.914
(Расходи)	(8.526)	(31.944)	-	-	-	(40.470)
Вкупно по сегмент	**(34.042)**	**175.806**	**-**	**-**	**-**	**141.764**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В Географски подрачја

Во илјади денари
31 декември 2012

	Републи-ка Македо-нија	Земји-членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји-членки на ОЕЦД)	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоци-рано	Вкупно
Тековна 2012 година							
Вкупни приходи	5.769.159	244.010	15.686	8.447	-	-	**6.037.302**
Вкупна актива	72.003.674	3.045.573	175.859	125.409	-	-	**75.350.515**
Претходна 2011 година							
Вкупни приходи	5.441.428	297.310	69.231	10.050	-	-	**5.818.019**
Вкупна актива	65.617.229	3.582.916	834.818	121.191	-	-	**70.156.154**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

A. Објективна вредност на финансиски средства и обврски

Во илјади денари

	31 декември 2012		**31 декември 2011**	
	Сметковод. вредност	**Објективна вредност**	**Сметковод. вредност**	**Објективна вредност**
Финансиски средства				
Парични сред.и парични еквиваленти	23.937.430	23.937.430	21.669.816	21.669.816
Средства за тргување	181.051	181.051	141.828	141.828
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	296.295	296.295	123.280	123.280
Кредити на и побарувања од други комитенти	45.597.846	45.597.846	44.225.670	44.225.670
Вложувања во хартии од вредност	3.394.746	3.394.746	1.835.680	1.835.680
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	4.884	4.884	7.536	7.536
Останати побарувања	214.365	214.365	223.731	223.731
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
	73.626.617	**73.626.617**	**68.227.541**	**68.227.541**
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	264.962	264.962	146.172	146.172
Депозити на други комитенти	59.255.539	59.255.539	56.701.616	56.701.616
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	2.518.847	2.518.847	832.501	832.501
Субординирани обврски	2.777.163	2.777.163	2.780.212	2.780.212
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	672.806	672.806	613.995	613.995
	65.489.317	**65.489.317**	**61.074.496**	**61.074.496**

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

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

Во илјади денари

	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Тековна 2012 година					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	181.051	-	-	181.051
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување на ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	23.1	67.934	-	24.407	92.341
Вкупно		**248.985**	**-**	**24.407**	**273.392**
Финансиски 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	-	-	-	-
Вкупно		**-**	**-**	**-**	**-**
Претходна 2011 година					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	141.828	-	-	141.828
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување на ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	23.1	57.973	-	36.011	93.984
Вкупно		**199.801**	**-**	**36.011**	**235.812**
Финансиски 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	-	-	-	-
Вкупно		**-**	**-**	**-**	**-**

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

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

	Тековна година 2012		**Претходна година 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	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

Б.3 Усогласувања на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3

Во илјади денари

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност расположиви за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	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	-	-	-	-	-	-	-
Купени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финански инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финански инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/од Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Купени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финански инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финански инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/од Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-	-

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

а) Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната фер вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат нерестриктивни побарувања по депозити и пласирања во НБРМ и достасуваат на краток рок.

б) Средства за тргување

Фер вредноста утврдена врз основа на пазарната вредноста е еднаква на нивната сметководствена вредност.

в) Депозити на и побарувања од банки

Најголемиот дел од времените депозити ги сочинуваат депозитите преку ноќ. Објективната вредност на депозитите преку ноќ како и на пласманите во банки по видување одговара на нивната сметководствена вредност. Помалиот дел од времените депозити се со фиксна каматна стапка, чија проценетата објективна вредност е утврдена врз база на дисконтиран паричен тек употребувајќи пазарни каматни стапки за слични пласмани.

г) Кредитите на и побарувања од други комитенти

Кредитите се прикажани на нето основа, односно намалени за износот на оштетувањето. Најголем дел од кредитите одобрени на комитенти се со променлива каматна стапка (повеќе од 95%). Преостанатиот дел со фиксна каматна стапка се т.н. “teaser loans” за кои Банката изврши нивно сведување по пазарна вредност употребувајќи дисконтиран паричен тек.

д) Вложување во хартии од вредност

Фер вредност на вложувањата во финансиските средства кои се чуваат до доспевање е нивната сметководствена вредност со оглед на тоа што нивната сметководствена вредност е утврдена врз основа на дисконтирани парични текови. Фер вредноста на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба е утврдена врз основа на котирани пазарни цени или пак износите се утврдени врз основа на модели на парични текови. Како резултат на горенаведеното, нивната фер вредност претставува нивната сметководствена вредност.

ѓ) Останати побарувања

Останатите побарувања се приближни на нивната фер вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

е) Депозити на банките

Фер вредноста на депозитите по видување и орочените депозити е нивната сметководствена вредност.

ж) Депозити на други коминтенти

Објективната вредност на депозитите по видување како и на орочените депозити со варијабилна каматна стапка одговара на нивната сметководствена вредност. Проценетата објективна вредност на депозитите со фиксна каматна стапка е утврдена врз основа на дисконтиран готовински тек употребувајќи каматна стапка на слични депозити со слично доспевање.

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

з) Обврски по кредити (вклучувајќи субординирани обврски)

Најголем дел од оваа позиција претставува субордин ираниот долг кој е со варијабилна каматна стапка. Останатиот дел се кредити кои се од специфични извори за кои не може да се утврди пазарна каматна стапка бидејќи не постојат такви слични кредити на пазарот.

ѕ) Останати обврски

Останатите обврски се приближни на нивната фер вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	413.881	353.427
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	27.431	38.832
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.835.685	3.831.655
Вложувања во хартии од вредност	171.192	106.660
Останати побарувања	3.332	47.212
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(94.424)	(626.335)
Наплатени претходно отпишани камати	277.230	743.501
Вкупно приходи од камата	**4.634.327**	**4.494.952**
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	4.644
Депозити на други комитенти	1.954.651	2.175.555
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	11.345	9.642
Субординирани обврски	89.653	106.161
Останати обврски	10.840	6.662
Вкупно расходи за камата	**2.066.489**	**2.302.664**
Нето-приходи/(расходи) од камата	**2.567.838**	**2.192.288**

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	1.222.448	1.213.804
Држава	172.772	132.463
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.288	1.388
Банки	27.446	46.183
Останати финансиски друштва (небанкарски)	414.549	368.952
Домаќинства	2.613.018	2.614.996
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(94.424)	(626.335)
Наплатени претходно отпишани камати	277.230	743.501
Вкупно приходи од камата	**4.634.327**	**4.494.952**
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	237.707	262.911
Држава	8.406	4.833
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	11.240	14.549
Банки	13.030	9.921
Останати финансиски друштва (небанкарски)	44.308	51.252
Домаќинства	1.643.513	1.833.544
Нерезиденти	108.285	125.654
Вкупно расходи за камата	**2.066.489**	**2.302.664**
Нето-приходи/(расходи) од камата	**2.567.838**	**2.192.288**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	116.632	94.581
Платен промет		
во земјата	281.751	267.244
во странство	107.570	112.011
Акредитиви и гаранции	69.599	65.557
Брокерско работење	2.337	3.682
Управување со средства	488	673
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Картично работење	370.131	311.960
Работа со депозити	6.144	17.043
Издавање на сефови	6.391	6.650
Наплата на сметки за трети лица	6.979	8.435
Останато	57.750	57.302
Вкупно приходи од провизии и надомести	**1.025.772**	**945.138**
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
во земјата	68.726	78.177
во странство	10.990	10.124
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	4.672	2.835
Вкупно расходи од провизии и надомести	**84.388**	**91.136**
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	**941.384**	**854.002**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	568.171	549.177
Држава	5.316	1.047
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	102	168
Банки	18.354	22.793
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	406.707	340.085
Нерезиденти	27.122	31.868
Вкупно приходи од провизии и надомести	**1.025.772**	**945.138**
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	4.120	1.680
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	55.954	65.765
Останати финансиски друштва (небанкарски)	24.314	23.691
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	**84.388**	**91.136**
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	**941.384**	**854.002**

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Средства за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	62	(145)
нереализирана	(2.798)	(1.748)
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	49.460	27.439
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	1.185	1.064
Приходи од камата од средствата за тргување	3.568	4.110
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	**51.477**	**30.720**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

9. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ДРУГИ ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ ЕВИДЕНТИРАНИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 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 финансиски 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 објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

10. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИ РАЗЛИКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	125.535	130.679
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(10.904)	2.521
курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
останати курсни разлики, на нето-основа	(8.124)	596
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	**106.507**	**133.796**

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	5.000	-
Дивиденда од сопственичките инструм. распол. за продажба	4.520	3.070
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	2.495	2.619
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	17.461
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	3.126	2.704
Приходи од добиени судски спорови	10.238	3.908
Наплатени претходно отпишани побарувања	135.425	129.051
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	11.264	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	1.493	2.920
пензии и други користи на вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато:		
управување на сметки за Министерство за Финансии	-	-
порано повлекување на депозити на нерезиденти	32.880	33.592
приходи од посредување при осигурување на хипотеки и залози на движности при одобрување кредити на физички лица	4.773	3.804
други приходи	8.005	14.284
Вкупно останати приходи од дејноста	**219.219**	**213.413**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

Во илјади денари

	Кредити на и побарубања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиски-те средства располож-ливи за продажба	Вложувања во финансиски-те средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
31 декември 2012								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	368	1.350.226	-	-	1.231	10.436	16.012	1.378.273
(Ослободување на исправката на вредноста)	(175)	(304.596)	-	-	-	(220)	(5.768)	(310.759)
	193	1.045.630	-	-	1.231	10.216	10.244	1.067.514
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	18.370	-	-	-	-	-	18.370
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(46.798)	-	-	-	-	-	(46.798)
	-	(28.428)	-	-	-	-	-	(28.428)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	**193**	**1.017.202**	**-**	**-**	**1.231**	**10.216**	**10.244**	**1.039.086**
31 декември 2011								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	1.176.988	2.186	-	26.046	26.720	10.891	1.242.831
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(462.350)	-	-	-	(17.754)	(7.170)	(487.274)
	-	714.638	2.186	-	26.046	8.966	3.721	755.557
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	23.080	-	-	-	-	-	23.080
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(35.106)	-	-	-	-	-	(35.106)
	-	(12.026)	-	-	-	-	-	(12.026)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	**-**	**702.612**	**2.186**	**-**	**26.046**	**8.966**	**3.721**	**743.531**

13. ЗАГУБА ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ НА НЕФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

Во илјади денари

	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Вкупно
31 декември 2012						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	74.051	-	-	74.051
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	**-**	**-**	**74.051**	**-**	**-**	**74.051**
31 декември 2011						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	6.100	-	-	6.100
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	**-**	**-**	**6.100**	**-**	**-**	**6.100**

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Краткорочни користи за вработените		
Плати	443.952	456.385
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	210.797	208.065
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	13.244	5.041
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
Останати користи на вработените	46.608	44.136
	714.601	713.627
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 престанок на вработувањето	-	-
	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	167	17.575
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
	-	17.575
Вкупно трошоци за вработените	**714.768**	**731.202**

Резервирањата за пензиски и други користи за вработените, на нето основа во износ од 2.363 илјади денари (2011: 2.452 илјади денари) се прикажани во Белешка 38.

	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Просечен број на вработени за периодот	1.021	1.048
Број на постојано вработени на крај на годината	1.024	1.021
Број на привремено вработени на крај на годината	-	7

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	40.435	38.661
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	40.435	38.661
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	29.502	27.968
Транспортни средства	1.245	1.376
Мебел и канцелариска опрема	75.373	97.403
Останата опрема	3.322	2.170
Други ставки на недвижностите и опремата	1.444	1.444
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	17.078	18.840
	127.964	149.201
Вкупно амортизација	**168.399**	**187.862**

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Загуба од продажбата на сред. расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	324.922	305.320
Премии за осигурување на имотот и на вработените	16.680	16.913
Материјали и услуги	539.529	538.630
Административни и трошоци за маркетинг	103.472	96.595
Останати даноци и придонеси	3.196	3.142
Трошоци за кирии	61.913	62.161
Трошоци за судски спорови	10.224	12.872
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	6.578
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	2.363	2.452
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	4.717
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато:		
трошоци за службени патувања	7.378	6.414
останати трошоци	20.643	52.416
Вкупно останати расходи од дејноста	**1.090.320**	**1.108.210**

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

A. Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	4.322	2.065
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	-	-
	4.322	2.065
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	-	15.504
	-	15.504
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	**4.322**	**17.569**

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	4.322	2.065
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	4.322	2.065
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	15.504
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	15.504
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	**4.322**	**17.569**

Согласно измените на Законот за данокот на добивка кои се применуваат за фискалната 2012 година, остварената добивка, по оданочувањето на одредени трошоци кои не се даночно признати, не се оданочува во целост доколку истата не е наменета за исплата на дивиденди и други распределби од добивката, било да се во паричен или непаричен облик, кои се оданочуваат во моментот на нивната исплата.

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

А. Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок (продолжение)

За фискалната 2012 и 2011 година, Банката го искористи правото на целосно ослободување од плаќање на данок на добивка по основ на нераспределената добивка остварена за тековната година.

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

	во%	во илјади денари	во%	во илјади денари
	тековна година 2012		претходна година 2011	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100,00	799.801	100,00	647.314
Данок на добивка согласно со применливата даночна стапка	10,00	79.980	10,00	64.731
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	0,65	5.211	1,11	7.167
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	-	-	(0,79)	(5.102)
Промени на одложениот данок	-	-	2,40	15.504
Останато	(10,11)	(80.869)	(10,00)	(64.731)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		**4.322**		**17.569**
Просечна ефективна даночна стапка	**0,54**		**2,71**	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

Во илјади денари

	Тековна година 2012			Претходна година 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 расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето вложувања 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
31 декември 2012

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Парични средства во благајна	1.108.956	1.350.340
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	4.691.236	4.247.173
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	1.635.732	518.404
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	1.047	1.892
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	8.106.267	6.937.341
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	4.323.977	1.849.883
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	1.361.048	3.900.472
Останати краткорочни високоликвидни средства	266	392
Побарувања врз основа на камати	2.354	6.990
(Исправка на вредноста)	(1.231)	(26.046)
Вкучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	**21.229.652**	**18.786.841**
Задолжителни депозити во странска валута	2.676.801	2.876.367
Ограничени депозити	30.977	6.608
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	**23.937.430**	**21.669.816**

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	26.046	-
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	1.231	26.046
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(26.046)	-
Состојба на 31 декември	**1.231**	**26.046**

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 2.676.801 илјади денари (2011: 2.876.367 илјади денари) го претставуваат пропишаниот износ на депозити кои се издвоени во согласност со Одлуката за задолжителни резерви кај НБРМ. Задолжителните резерви во странска валута се пресметуваат врз основа на просечниот износ на депозитите во странска валута во текот на еден календарски месец. На задолжителната резерва во странска валута се пресметува камата во висина од 0,1% на годишно ниво (2011: 0,1% на годишно ниво)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 4.691.236 илјади денари (2011: 4.247.173 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На задолжителната резерва во денари се пресметува камата во висина од 1% на годишно ниво (2011: 2% на годишно ниво).

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 8.106.267 илјади денари (2011: 6.937.341 илјади денари) се набавени од НБРМ и имаат период на доспевање до 28 дена. Каматните стапки за овие записи се 3,75 % (2011: 4,00%) годишно.

Државните записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 4.323.977 илјади денари (2011: 1.849.883 илјади денари) се набавени од Министерството за Финансии на Република Македонија и достасуваат во наредните три месеци. Во зависност од доспевањето, каматните стапки се движат од 4,00% до 4,20% (2011: од 4,20% до 4,30%) годишно.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

А Структура на средствата за тргување според видот на финансикиот инструмент

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 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	23.161	31.473
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	23.161	31.473
Котирани	23.161	31.473
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти за тргување		
Сопственички инструменти издадени од банки	157.890	110.355
Останати сопственички инструменти	-	-
	157.890	110.355
Котирани	157.890	110.355
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	**181.051**	**141.828**

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

Во илјади денари

	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Тековна година 2012		Претходна година 2011	
		Сметководствена вредност на 31.12.2012	Објективна вредност на 31.12.2012	Сметководствена вредност на 31.12.2012	Објективна вредност на 31.12.2012
Средства за тргување прекласифицирани во 2012 (тековна година) во:					
- фибнансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2011 (претходна година) во:					
- фибнансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

Банката тргува со средствата за тргување со цел генерирање на добивка од краткорочните флуктуации на берзанската цена на овие средства. Банката нема значајно влијание врз банките во кои има сопственички инструменти за тргување со оглед на незначајниот процент на сопственост во основниот капитал на овие банки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

Во илјади денари

	Прекласифицирани во текот на 2012 (тековна година)		Прекласифицирани во текот на 2011 (претходна година)			
	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2012 (тековна година)
Период пред прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви 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	-	-	-	-	-	-
Период по прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви 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
31 декември 2012

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.3 Добивки или загуби кои би биле признанени во Билансот на успех доколку средствата не биле прекласифицирани

Во илјади денари

	Прекласифицирани во текот на 2012 (тековна година)	Прекласифицирани во текот на 2011 (претходна година)	
	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (претходна година)
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви 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	-	-	-

20. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

Во илјади денари

	тековна година 2012	претходна година 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	-	-
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

во илјади денари

		тековна година 2012		**претходна година 2011**	
		деривативни средства	**(деривативни обврски)**	**деривативни средства**	**(деривативни 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 објективна 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	-	-	-	-

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

Во илјади денари

	тековна година 2012		**претходна година 2011**	
	краткорочни	**долгорочни**	**краткорочни**	**долгорочни**
Кредити на банки				
домашни банки	205	-	205	-
странски банки	82.374	-	82.603	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	140.718	-	-	-
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	96.215	-	63.575
Побарувања врз основа на камати	302	-	609	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	**223.599**	**96.215**	**83.417**	**63.575**
(Исправка на вредноста)	(23.519)	-	(23.712)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	**200.080**	**96.215**	**59.705**	**63.575**

Во илјади денари

	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	23.712	23.805
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	368	-
(ослободување на исправката на вредноста)	(175)	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(386)	(93)
Состојба на 31 декември	**23.519**	**23.712**

Дел од кредитите на странски банки во износ од 73.548 илјади денари (2011: 73.269 илјади денари) се ограничени и претставуваат средства во банки во Република Србија, за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 34.1).

Во останатите побарувања од странски банки се вклучени ограничени сметки во износ од 96.215 илјади денари (2011: 63.575 илјади денари), кои претставуваат депозити во Barclays' Bank, Лондон, Велика Британија, како обезбедување за трансакции со VISA кредитни картички. Овие средства не се на располагање во секојдневното работење на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

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

Во илјади денари

	тековна година 2012		**претходна година 2011**	
	кратко-рочни	**долго-рочни**	**кратко-рочни**	**долго-рочни**
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	10.374.158	10.364.640	9.049.266	10.901.365
побарувања врз основа на камати	86.689	-	95.227	-
Држава				
побарувања по главница	4.780	501	7.618	6.236
побарувања врз основа на камати	92	-	78	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	1.741	11.693	442	12.713
побарувања врз основа на камати	66	-	93	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	215.345	7.470.474	175.722	7.075.181
потрошувачки кредити	828.449	9.694.814	692.835	8.635.401
автомобилски кредити	72.888	801.257	78.810	1.207.996
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	836.563	8.137.334	821.971	8.175.053
други кредити	135.280	1.463.762	139.230	1.325.890
побарувања врз основа на камати	113.265	-	90.674	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	1	-	19	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	5.329.411	(5.329.411)	5.147.501	(5.147.501)
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти пред исправката на вредност	**17.998.728**	**32.615.064**	**16.299.486**	**32.192.334**
(Исправка на вредноста)	(136,909)	(4.879.037)	(133.400)	(4.132.750)
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти намалени за исправката на вредност	**17.861.819**	**27.736.027**	**16.166.086**	**28.059.584**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

A. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	4.135.388	3.908.870
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	1.350.226	1.176.988
(ослободување на исправката на вредноста)	(304.596)	(462.350)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(267.406)	(488.120)
Состојба на 31 декември	**4.913.612**	**4.135.388**
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	130.762	142.788
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	18.370	23.080
(ослободување на исправката на вредноста)	(46.798)	(35.106)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	**102.334**	**130.762**
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други коминтенти	**5.015.946**	**4.266.150**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	997.396	644.822
државни хартии од вредност	3.449	3.179
државни безусловни гаранции	1.784.650	1.362.359
банкарски гаранции	162.723	143.126
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	281.299	511.850
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	10.758.104	10.507.558
имот за вршење дејност	8.511.339	9.509.291
Залог на подвижен имот	2.367.198	2.349.684
Останати видови обезбедување	1.086.837	1.682.456
Необезбедени	19.644.851	17.511.345
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	**45.597.846**	**44.225.670**

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

Ризици и неизвесности

Раководството на Банката евидентираше резервации за загуби поради оштетување за сите познати и предвидливи ризици на датумот на финансиските извештаи. Портфолиото на Банката содржи одреден број на должници чија можност за отплата на долговите беше под влијание на економските случувања во Република Македонија. Портфолиото исто така содржи одреден број на должници кои се вклучени во процесот на преструктуирање и за кои се очекува да резултираат во делумна или целосна наплата на побарувањата на Банката. Побарувањата од овие должници беа класифицирани врз основа на последните расположливи информации и очекувања за ефектите од процесот на реструктуирање.

Банката продолжува да ги обезбедува побарувањата првенствено со недвижен имот, индустриско земјиште, градежни објекти и опрема, а во случај на банкарски услуги на мало обезбедувањето на кредитите е во зависност од видот на производот. Во зависност од класификацијата на кредитите, раководството вложува максимални напори за навремена реализација на средствата за обезбедување. Во случај истото да се покаже како неуспешно, во иднина ќе биде неопходно да биде извршена дополнителна резервација за загуби поради оштетување.

Работењето на Банката може да биде под влијание на финансиските трендови во случај да дојде до влошување на вкупното глобално и локално економско опкружување. Во текот на 2012 и 2011 година, кога глобалната финансиска криза почна позасилено да се чувствува во домашната економија, Банката не се соочи со било какви проблеми на ликвидност, со оглед дека претходно превзеде мерки на зајакнување на нејзината капитална основа преку задржување на добивката.

Раководството на Банката реагира соодветно на било какви промени на пазарот и економијата во целина. Некои од превземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање споредено со краткорочното кредитирање, развивање на нови кредитни производи со повисоки каматни маржи, зајакнување на процесот на мониторинг на големите коминтенти и индустриски гранки спрема кои Банката е најмногу изложена, обезбедување на соодветна рамнотежа помеѓу активните и пасивните каматни стапки, преоценување на односите со соодветните банки и други учесници на локалниот финансиски пазар, каде што е возможно зголемување на лимитите на обезбедување. Сето горенаведено е фокусирано со цел да ја заштити и развие тековната и идната база на коминтенти кредитокорисници/депоненти во правец на остварување на целите на Банката за 2012 и понатаму.

Тековно, влијанието на неповолните економски трендови на глобално ниво и во земјата има ограничено влијание на работењето на Банката; меѓутоа, идниот неповолен развој во извесни индустриски гранки може да има влијание на способноста на коминтентите за отплата на нивните долгови, кое пак може да има последователно влијание на нивото на исправката на вредноста на кредитите. Врз основа на горенаведеното, било каква дополнителна исправка, доколку постои, не може да се утврди во овој момент со разумна точност.

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

A. Структура на вложувањата во финансиски средства расположиви за продажба според видот на финансискиот инструмент

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	2.049.620	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	51.307	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	2.100.927	-
Котирани	-	-
Некотирани	2.100.927	-
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	3.476	3.476
Останати сопственички инструменти	372.226	384.773
	375.702	388.249
Котирани	67.934	57.973
Некотирани	307.768	330.276
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	**2.476.629**	**388.249**
(Исправка на вредноста)	(283.361)	(294.265)
Вкупно вложувања финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	**2.193.268**	**93.984**

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	294.265	289.558
Исправка на вредноста за годината:		
дополнителна исправка на вредноста	-	2.186
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	(10.904)	2.521
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	**283.361**	**294.265**

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположиви за продажба

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположиви за продажба

Во илјади денари

	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Тековна година 2012		Претходна година 2011	
		Сметководствена вредност на 31.12.2012	Објективна вредност на 31.12.2012	Сметководствена вредност на 31.12.2012	Објективна вредност на 31.12.2012
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во 2012 (тековна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во 2011 (претходна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

Б.2 Добивки и загуби од прекласисфицираните средства расположиви за продажба

Во илјади денари

	Биланс на успех 2012	Останати добивки/(зауби) 2012	Биланс на успех 2012	Останати добивки/(зауби) 2012
Период пред прекласификациај				
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските сртедства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските сртедства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Период по прекласификациај				
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските сртедства на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските сртедства на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположиви за продажба (продолжение)

Б.3 Добивки или загуби кои би биле признаени доколку средствата не биле прекласифицирани

Во илјади денари

	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2012	Биланс на успех 2011 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2011
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските сртедства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските сртедства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	1.201.478	1.741.696
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	1.201.478	1.741.696
Котирани	1.201.478	1.741.696
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	**1.201.478**	**1.741.696**
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	**1.201.478**	**1.741.696**

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 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	-	-

Дел од обврзниците издадени од државата во износ од 1.191.204 илјади денари (2011: 1.726.969 илјади денари) претставуваат обврзници издадени од страна на Република Македонија за побарувањата на Банката од четири најголеми должници, во согласност со Законот за гарантирање на инвестицијата на стратешки инвеститори и за превземање на одделни побарувања од крајни корисници од страна на Република Македонија во Банката. Овие обврзниците носат каматна стапка од тримесечен ЕУРИБОР плус 1 процентен поен и се наплатуваат во 56 еднакви тромесечни рати почнувајќи од 2001 до 2014 год.

Остатокот од обврзниците во износ од 10.274 илјади денари (2011: 14.727 илјади денари) претставуваат обврзници за денационализација издадени од страна на Република Македонија во февруари 2004 година и март 2005. Овие обврзници се со фиксна каматна стапка од 2% годишно и се наплатливи во годишни износи почнувајќи од јуни 2006 година до јуни 2014 година, односно до јуни 2015 година.

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста – тековна година 2012	Процент на учество во сопственоста – претход. година 2011	Процент на право на глас – тековна година 2012	Процент на право на глас – претход. година 2011
-	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Во илјади денари

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за фин.год.
тековна година 2012	-	-	-	-	-
претходна година 2011	-	-	-	-	-

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Побарувања од купувачите	91.035	99.655
Однапред платени трошоци	30.732	49.239
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	46.458	46.235
Побарувања од вработени	128	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	408	2.086
Останато:		
Залихи на материјали	13.751	12.175
Нумизматички збирки	9.738	9.361
Експозитура Арка (судски спор)	11.500	11.500
Побарувања по исплати по странски Виза картички	79.463	47.936
Останато	8.242	9.083
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	**291.455**	**287.270**
(Исправка на вредноста)	(77.090)	(63.539)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	**214.365**	**223.731**

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	63.539	52.346
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	26.448	37.611
(ослободување на исправката на вредноста)	(5.988)	(24.924)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(6.909)	(1.494)
Состојба на 31 декември	**77.090**	**63.539**

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	**-**	**-**

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2011	6.345	903.966	46.965	198.118	2.720	1.158.114
превземени во текот на год.	2.460	90.255	367	6.745	-	99.827
продадени во текот на год.	-	(88.059)	(12.412)	(27.108)	(1.162)	(128.741)
пренос во сопств.средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	**8.805**	**906.162**	**34.920**	**177.755**	**1.558**	**1.129.200**
Состојба на 1 јануари 2012	8.805	906.162	34.920	177.755	1.558	1.129.200
превземени во текот на год.	-	1.506	39	4.260	-	5.805
продадени во текот на год.	(2.460)	(16.710)	-	(4.512)	-	(23.682)
пренос во сопствени средства	-	(28.685)	-	-	-	(28.685)
Состојба на 31 декември 2012	**6.345**	**862.273**	**34.959**	**177.503**	**1.558**	**1.082.638**
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2011	3.390	211.895	32.528	71.091	1.221	320.125
загуба поради оштетување во текот на годината	110	4.568	440	982	-	6.100
пренос во сопств.средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	**3.500**	**216.463**	**32.968**	**72.073**	**1.221**	**326.225**
Состојба на 1 јануари 2012	3.500	216.463	32.968	72.073	1.221	326.225
загуба поради оштетување во текот на годината	525	56.139	387	16.933	67	74.051
пренос во сопствени средства	-	(3.854)	-	-	-	(3.854)
Состојба на 31 декември 2012	**4.025**	**268.748**	**33.355**	**89.006**	**1.288**	**396.422**
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2011	2.955	692.071	14.437	127.027	1.499	837.989
На 31 декември 2011	**5.305**	**689.699**	**1.952**	**105.682**	**337**	**802.975**
На 31 декември 2012	**2.320**	**593.525**	**1.604**	**88.497**	**270**	**686.216**

Превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се состојат од средства кои не се користат во редовното работење на Банката, освен во ретки случаи кога Банката ги користи за сопствени активности. Во текот на 2012 година, Банката евидентирала загуби поради оштетување на овие средства во вкупен износ од 74.051 илјади денари (2011: 6.100 илјади денари).

Во текот на 2012 година, Банката ангажираше две (2011: две) надворешни проценителски куќи кои извршија проценка на целокупните превземени средства со цел да се утврди нивната објективна вредност.

Во овој период, Банката продаде 14 средства (2011: 34 средства) со вкупна вредност од 23.682 илјади денари (2011: 128.741 илјади денари), а превзеде 2 објекти (2011: 5 објекти) со вкупна вредност од 5.766 илјади денари (2011: 97.000 илјади денари). Превземени се активности за подготовка на средствата превземени во текот на 2012 година за продажба бидејќи генералната политика на Банката е овие објекти да се продадат во период од 3 години.

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Во илјади денари

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематери -јални средства	Нематер. средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2011	-	516.136	-	-	12.863	-	528.999
зголемувања преку нови набавки	-	25.090	-	-	(4.772)	-	20.318
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	**-**	**541.226**	**-**	**-**	**8.091**	**-**	**549.317**
Состојба на 1 јануари 2012	-	541.226	-	-	8.091	-	549.317
зголемувања преку нови набавки	-	17.085	-	-	1.753	-	18.838
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(15)	-	-	-	-	(15)
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	**-**	**558.296**	**-**	**-**	**9.844**	**-**	**568.140**
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2011	-	404.006	-	-	-	-	404.006
амортизација за годината	-	38.661	-	-	-	-	38.661
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	**-**	**442.667**	**-**	**-**	**-**	**-**	**442.667**
Состојба на 1 јануари 2012	-	442.667	-	-	-	-	442.667
амортизација за годината	-	40.435	-	-	-	-	40.435
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(15)	-	-	-	-	(15)
Состојба на 31 декември 2012	**-**	**483.087**	**-**	**-**	**-**	**-**	**483.087**
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2011	-	112.130	-	-	12.863	-	124.993
На 31 декември 2011	**-**	**98.559**	**-**	**-**	**8.091**	**-**	**106.650**
На 31 декември 2012	**-**	**75.209**	**-**	**-**	**9.844**	**-**	**85.053**

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

Во илјади денари

	Интерно развиен софтвер	**Купен софтвер од надвор. добавув.**	**Други интерно развиени нематери.средства**	**Други нематер-ијални средства**	**Нематер. средства во подготовка**	**Вложувања во немат. средства земени во закуп**	**Вкупно**
Сегашна сметководствена вредност на							
31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2012 и 2011 година, Банката нема нематеријални средства за кои што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транс-портни сред-ства	Мебел и канце-ларис-ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж-ности и опрема	Недвиж-ности и опрема во подго-товка	Вложу-вања во недвиж-ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
На 1 јануари 2011	-	1.160.722	23.934	1.214.176	77.073	57.759	28.458	120.944	2.683.066
зголемувања	-	10.507	6	35.235	-	-	634	6.513	52.895
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(5.262)	-	(64.718)	(728)	-	-	-	(70.708)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(9.882)	-	10.129	-	-	(14.229)	4.169	(9.813)
На 31 декември 2011	**-**	**1.156.085**	**23.940**	**1.194.822**	**76.345**	**57.759**	**14.863**	**131.626**	**2.655.440**
На 1 јануари 2012	-	1.156.085	23.940	1.194.822	76.345	57.759	14.863	131.626	2.655.440
зголемувања	-	3.890	-	13.852	808	-	14.122	3.466	36.138
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(81.986)	(8.360)	-	-	-	(90.346)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	25.569	-	-	-	-	-	-	25.569
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012	**-**	**1.185.544**	**23.940**	**1.126.688**	**68.793**	**57.759**	**28.985**	**135.092**	**2.626.801**
Амортизација и оштетување									
На 1 јануари 2011	-	400.103	21.261	1.002.308	56.379	17.280	-	66.910	1.564.241
амортизација за годината	-	27.968	1.376	97.403	2.170	1.444	-	18.840	149.201
загуба поради оштет.во текот на год.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(1.731)	-	(65.380)	-	-	-	-	(67.111)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(10.592)	3	710	-	-	-	-	(9.879)
На 31 декември 2011	**-**	**415.748**	**22.640**	**1.035.041**	**58.549**	**18.724**	**-**	**85.750**	**1.636.452**
На 1 јануари 2012	-	415.748	22.640	1.035.041	58.549	18.724	-	85.750	1.636.452
амортизација за годината	-	29.502	1.245	75.373	3.322	1.444	-	17.078	127.964
загуба поради оштет.во текот на год.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(80.439)	(8.360)	-	-	-	(88.799)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(1.445)	-	-	-	-	-	-	(1.445)
На 31 декември 2012	**-**	**443.805**	**23.885**	**1.029.975**	**53.511**	**20.168**	**-**	**102.828**	**1.674.172**
Сегашна сметководствена вредност									
На 1 јануари 2011	-	760.619	2.673	211.868	20.694	40.479	28.458	54.034	1.118.825
На 31 декември 2011	**-**	**740.337**	**1.300**	**159.781**	**17.796**	**39.035**	**14.863**	**45.876**	**1.018.988**
На 31 декември 2012	**-**	**741.739**	**55**	**96.713**	**15.282**	**37.591**	**28.985**	**32.264**	**952.629**

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

Б. Сметководствена вредност на материјалните средства за кои што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни сред-ства	Мебел и канцеларис-ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж-ности и опрема	Недвиж-ности и опрема во подго-товка	Вложу-вања во недвиж-ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на									
31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2012 година вклучува имот со нето сметководствена вредност од 128.061 илјади денари (2011: 107.485 илјади денари) за кој Банката не поседува соодветни документи за сопственост што се должи на некомплетна катастарска евиденција.

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4.884	7.536
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

Во илјади денари

	31 декември 2012			31 декември 2011		
	Одлож. даночни средства	**Одлож. даночни обврски**	**На нето основа**	**Одлож. даночни средства**	**Одлож. даночни обврски**	**На нето основа**
Дериватни с-ва чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. коминтенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр. чувани за управув. 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 средства

Во илјади денари

	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

Во илјади денари

	Состојба на 1 јануари	**Признаени во биланс на успех**	**Признаени во капитал**	**Состојба на 31 декември**
31 декември 2011				
Дериватни с-ва 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	15.504	(15.504)	-	-
Дериватни обврски чувани за управув. 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)	**15.504**	**(15.504)**	**-**	**-**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината (продолжение)

Во илјади денари

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
31 декември 2012				
Дериватни с-ва 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 управув. 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)	**-**	**-**	**-**	**-**

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУЃУВАЊЕ

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Во илјади денари

	тековна година 2012	претходна година 2011
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	**-**	**-**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУЃУВАЊЕ (продолжение)

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Група на средства за отуѓување		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружени 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 продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

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

33. ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ, ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

Во илјади денари

	тековна година 2012		претходна година 2011	
	сегашна сметковод-ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу-вање	сегашна сметковод-ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу-вање
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 обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

Во илјади денари

	тековна година 2012		**претходна година 2011**	
	кратко-рочни	**долго-рочни**	**кратко-рочни**	**долго-рочни**
Тековни сметки				
во домашни банки	7.437	-	22.478	-
во странски банки	43.977	-	50.214	-
Депозити по видување				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	139.953	-	-	-
Ограничени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	73.548	-	73.480	-
Останати депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	47	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	**264.962**	**-**	**146.172**	**-**

Ограничените депозити во странски банки во износ од 73.548 илјади денари (2011: 73.480 илјади денари) претставуваат депозити на банки од Србија за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 22.1).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

Во илјади денари

	тековна година 2012		претходна година 2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	5.165.196	-	4.795.199	-
Депозити по видување	48.070	-	36.754	-
Орочени депозити	3.320.660	727.398	3.259.184	672.810
Ограничени депозити	171.300	485.142	202.200	365.181
Останати депозити	29.430	-	44.325	-
Обврски врз основа на камати за депозити	50.548	-	64.813	-
	8.785.204	1.212.540	8.402.475	1.037.991
Држава				
Тековни сметки	128.737	-	37.834	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	64.100	-	12.100	-
Ограничени депозити	652	-	748	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	979	-	80	-
	194.468	-	50.762	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	371.097	-	373.502	-
Депозити по видување	14	-	13	-
Орочени депозити	387.186	12.711	220.065	21.430
Ограничени депозити	6.281	10.572	11.230	10.914
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	3.870	-	4.541	-
	768.448	23.283	609.351	32.344
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	49.210	-	80.558	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	616.680	316.734	681.943	271.737
Ограничени депозити	288	53	1	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	8.828	-	9.003	-
	675.006	316.787	771.505	271.737
Домаќинства				
Тековни сметки	9.534.071	-	10.019.278	-
Депозити по видување	32.610	-	12.330	-
Орочени депозити	25.018.103	10.091.369	26.300.507	7.205.267
Ограничени депозити	606.961	1.108.558	710.440	537.677
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	80.718	-	86.134	-
	35.272.463	11.199.927	37.128.689	7.742.944
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	232.802	-	280.098	-
Депозити по видување	2	-	-	-
Орочени депозити	359.195	137.475	235.619	62.978
Ограничени депозити	49.458	27.517	72.842	1.394
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	964	-	887	-
	642.421	164.992	589.446	64.372
Тековна достасаност	6.494.371	(6.494.371)	3.779.350	(3.779.350)
Вкупно депозити на други комитенти	**52.832.381**	**6.423.158**	**51.331.578**	**5.370.038**

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадено должнички хартии од вредност	**-**	**-**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

Во илјади денари

	тековна година 2012		**претходна година 2011**	
	краткорочни	**долгорочни**	**краткорочни**	**долгорочни**
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	828.453	-	624.227
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.717	-	1.311	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	15.689	165.121	26.690	172.984
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.288	-	1.284	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	1.500.000	-	-	-
Обврски врз основа на камати	622	-	48	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	5.957	-	5.957
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	228.143	(228.143)	164.792	(164.792)
Вкупно обврски по кредити	**1.747.459**	**771.388**	**194.125**	**638.376**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

Во илјади денари

	тековна година 2012		претходна година 2011	
	краткорочни	**долгорочни**	**краткорочни**	**долгорочни**
домашни извори:				
Агенција за управување со средства – долгорочен кредити во износ од 149.399 илјади денари (2011: 149.399 илјади денари) достасува еднократно во јануари 2020 година. Соодветниот трошок за овој кредит изнесува 1,5% годишно	1.132	149.399	1.130	149.399
Агенција за недоволно развиени подрачја - со рок на достасување во 2011 година и каматна стапка од 3,9% на годишно ниво (2011: 3,9% год.)	15.689	-	26.690	-
Македонска банка за поддршка на развојот - со рок на достасување во 2019 година и каматна стапка од 1,0% на годишно ниво (2011: 1%.)	1.717	813.618	1.311	599.032
Народна Банка на РМ - со рок на достасување во 2013 година и каматна стапка од 3,73% на годишно ниво	1.500.622	-	-	-
	1.519.160	963.017	29.131	748.431
странски извори:				
Фонд за социјален развој при Советот на Европа - со рок на достасување во 2014 година и фиксна каматна стапка од 6,73% на годишно ниво	106	15.722	154	23.585
ИЦДФ Тајван - со отплата во 20 еднакви полугодишни рати до 2014 година и каматна стапка од шестмесечен ЛИБОР намален за 0,5% на годишно ниво	50	14.835	48	25.195
Други банки	-	5.957	-	5.957
	156	36.514	202	54.737
Тековна достасаност	228.143	(228.143)	164.792	(164.792)

Вкупно обврски по кредити	**1.747.459**	**771.388**	**194.125**	**638.376**

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

			Во илјади денари	
	Достасува	**Каматна стапка**	**тековна година 2012**	**претходна година 2011**
Обврски по субординирани депозити				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			-	-
Обврски по субординирани кредити				
NBG Атина, Грција (Обврски за главница од ЕУР 20 милиони)	27.12.2016	3 месечен EURIBOR +0,85% год.	1.230.000	1.230.100
NBG Атина, Грција (Обврски за главница од ЕУР 25 милиони)	05.11.2018	3 месечен EURIBOR +3,7% год.	1.537.500	1.537.625
Обврски врз основа на камати			9.663	12.487
			2.777.163	2.780.212
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
Откупливи приоритетни акции			-	-
Вкупно субординирани обврски			**2.777.163**	**2.780.212**

Средствата се добиени со цел зајакнување на гарантниот капитал на Банката, создавање на услови за реализација на проектираните цели од Деловниот план на Банката, зголемување на конкурентната позиција и пазарното учество на Банката, нејзината профитабилност како и зголемување на Тиер 2 коефициентот на адекватност на капиталот и другите квантитативни и квалитативни индикатори на Банката.

Каматата се плаќа квартално. Договорено е со кредиторот дека субординираниот долг треба да биде:

- Безусловно неотповиклив;
- Потполно и навремено достапен за покривање на ризиците на Банката и загубите во работењето;
- Да не е обезбеден со друг тип на обезбедување од страна на Банката или лице поврзано со Банката;
- Во случај на стечај или ликвидација на Банката, субординираниот долг ќе се исплати пред да се намират обврските спрема акционерите на Банката;
- Да не се користи за дополнителни обврски на Банката;
- Да нема третман на депозит.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

Во илјади денари

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолни договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2011 год.	108.694	23.233	29.838	-	-	-	161.765
дополнителни резервирања во текот на годината	62.112	2.547	2.947	-	-	-	67.606
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(1.052)	(14.000)	-	-	-	(15.052)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(55.534)	(5.467)	(495)	-	-	-	(61.496)
Состојба на 31 декември 2011 год.	**115.272**	**19.261**	**18.290**	**-**	**-**	**-**	**152.823**
Состојба на 1 јануари 2012 год.	115.272	19.261	18.290	-	-	-	152.823
дополнителни резервирања во текот на годината	23.931	414	2.363	-	-	-	26.708
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(2.829)	(214)	-	-	-	(3.043)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(35.195)	(1.907)	-	-	-	-	(37.102)
Состојба на 31 декември 2012 год.	**104.008**	**14.939**	**20.439**	**-**	**-**	**-**	**139.386**

Сегашната вредност на резервирањата за пензии и други користи на вработените е утврдена со дисконтирање на проценетите идни парични одливи.

Основните користени актуарски претпоставки се следните:

	2012	**2011**
Каматна стапка	5,00%	4,00%
Просечен пораст на плати	5,00%	5,00%
Стапка на инфлација	2,50%	2,50%

Стапка на морталитет:

Од студијата на стапките на морталитет од минатите години, ја утврдивме илустративната очекувана стапка на морталитет во Република Македонија. Користена е таблицата за морталитет на Швајцарија, која претставува разумна апроксимација на долгорочната стапка на морталитет во земјата.

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Обврски кон добавувачите	11.475	3.000
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	8	-
Пресметани трошоци	113.904	93.022
Разграничени приходи од претходна година	20.680	19.052
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато:		
приоритетни кумулативни акции	90.978	90.978
обврски за дивиденда на приоритетни акции	6.232	7.561
оспорени трансакции со VISA картички	8.577	9.093
неалоцирани приливи по депозити и останати приливи	368.444	355.106
предвремени отплати по кредити и останати обврски	52.508	36.183
Вкупно останати обврски	**672.806**	**613.995**

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции на Банката на 31 декември 2012 година изнесуваат 227.444 приоритетни акции со номинална вредност од 400 денари.

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции даваат право на првенство во исплата на дивидендата и немаат право на глас. Приоритетните акции не учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

На 31 декември 2012 година Банката издвои износ од 5.231 илјади денари како дивиденда за сопствениците на неоткупливите кумулативни приоритетни акции за 2012 година (2011: 6.596 илјади денари).

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

А. Запишан капитал

	Во денари		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	неоткупливи приоритетни акции	Тековна година 2012	Претходна година 2011	Тековна година 2012	Претход-на година 2011	Тековна година 2012	Претход-на година 2011
Состојба на 1 јануари- целосно платени	201.1	400	17.460.180	17.460.180	227.444	227.444	3,602,220	3,602,220
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени			**17.460.180**	**17.460.180**	**227.444**	**227.444**	**3.602.220**	**3.602.220**

Б. Дивиденди

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	6.555	8.139

Објавените дивиденди и платени за тековната година во износ од 6.555 илјади денари се издвоени за имателите на приоритетни акции од остварената нето добивка за 2011 (2011: 8.139 илјади денари од нето добивката за 2010 год).

	Во денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	29,00	36,00

Б.1 Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба)

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б. Дивиденди (продолжение)

Б.1 Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба) (продолжение)

		Во денари
	тековна година 2012	претходна година 2011
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 2012 и 2011 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Национална Банка на Грција	3.323.094	3.323.094	94,64%	94,64%
Останати	188.148	188.148	5,36%	5,36%
Вкупно	**3.511.242**	**3.511.242**	**100,00%**	**100,00%**

Запишаниот капитал на Банката на 31 декември 2012 година го сочинуваат 17.460.180 потполно платени обични акции со номинална вредност од 201.1 денари.

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собранието на Банката за еквивалент од една обична акција, како и право да учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба

Овие ревалоризационите резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположиви за продажба, се додека истите не се продадат или се оцени дека истите се обезвреднети, при што кумулативните нереализирани добивки или загуби претходно признати во рамките на ревалоризационите резерви се признаваат во нето добивката или загубата за периодот.

Законски резерви

Во согласност со локалната законска регулатива Банката треба да пресмета и издвои најмалку 15% од нето добивката за годината во законски резерви се додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на една петтина од основната главнина. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан од Законот за трговски друштва или од Статутот на Банката.

Останати резерви

Останатите резерви претставуваат фонд кој е утврден врз основа на интерната политика на Банката и се користи за разни намени, класифицирани како рестриктивни.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	текoвна година 2012	**Во денари претходна година 2011**
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции		
Нето-добивка за годината	795.479	629.745
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	795.479	629.745
	795.479	629.745
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	**795.479**	**629.745**

	тековна година 2012	**Број на акции претходна година 2011**
Пондериран просечен број на обичните акции		
Издадени обични акции на 1 јануари	17.460.180	17.460.180
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	**17.460.180**	**17.460.180**
Основна заработка по акција (во МКД)	**45,56**	**36,07**

Б. Разводнета заработка по акција

	тековна година 2012	**Во денари претходна година 2011**
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции(разводнета)		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	795.479	629.745
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 (разводнета)	**795.479**	**629.745**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводнета заработка по акција (продолжение)

	Број на акции	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Пондериран просечен број на обичните акции(разводнет)		
Издадени обични акции на 1 јануари	17.460.180	17.460.180
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	**17.460.180**	**17.460.180**
Разводнета заработка по акција (во МКД)	**45,56**	**36,07**

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Платежни непокриени гаранции		
во денари	1.249.420	1.124.355
во странска валута	486.492	566.280
во денари со валутна клаузула	100.271	63.010
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	804.369	646.404
во странска валута	215.160	212.040
во денари со валутна клаузула	69.273	1.417.759
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	138.861	172.209
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	1.278.211	1.245.769
Неискористени лимити по кредитни картички	5.332.149	4.823.525
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	777.290	793.026
Останати непокриени потенцијални обврски	773	-
Издадени покриени гаранции	301.040	382.597
Покриени акредитиви	17.588	16.203
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	**10.770.897**	**11.463.177**
(Посебна резерва)	(104.008)	(115.272)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	**10.666.889**	**11.347.905**

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

Потенцијалните обврски на Банката се состојат од обврски по основ на гаранции, акредитиви, неискористени пречекорувања по тековни сметки, неискористени лимити по кредитни картички и неискористени кредитни лимити одобрени на правни лица.

Од вкупните потенцијани обврски по основ на издадени покриени и непокриени гаранции со рок на достасување до една година се во износ од 2.081.216 илјади денари (2011: 3.608.850 илјади денари). Покриените и непокриените акредитиви се со рок на достасување до 1 година (2011: 1 година). Неискористените пречекорувања по тековни сметки се краткорочни.

Потенцијалните обврски по основ на неискористените пречекорувања по тековни сметки и неискористени лимити по кредитни картички се необезбедени и истите се отповикливи во случај на влошување на кредитната способност на должникот. Каматните стапки на тековни сметки во 2012 година се движат од 10,58% до 11,75%, а на кредитните картички од 9,40% до 11,75%.

Потенцијалните обврски на Банката спрема правни лица по основ на гаранции и акредитиви се неотповикливи, додека неискористени кредитни лимити одобрени на правни лица се подложни на годишно ревидирање. Освен покриените гаранции и акредитиви кои се обезбедени со депозит, останатите непокриени гаранции и акредитиви, како и неискористени кредитни лимити одобрени на правни лица се обезбедени со хипотека на недвижен имот, залог на подвижен имот, гаранции и сл.

Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на судските спорови кои се водат против Банката на 31 декември 2012 година, за кои се направени соодветни анализи врз основа на кои раководството на Банката смета дека конечниот исход на овие спорови ќе биде решен на штета на Банката поради што можат да настанат материјално значајни загуби по основ на овие спорови, изнесува 14.939 илјади денари (2011: 19.261). Наведениот износ ги вклучува и затезните камати. Согласно наведеното, во 2012 година, Банката изврши резервирање за загуби поради оштетување врз основа на судски спорови во износ од 414 илјади денари (2011: 2.547).

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

Во илјади денари

	текoвна година 2012			претходна година 2011		
	Средства	**Обврски**	**Нето позиција**	**Средства**	**Обврски**	**Нето позиција**
Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	266.078	266.078	-	266.067	266.067	-
Кредити во странска валута	223.436	223.436	-	221.786	221.786	-
Др.побарувања во денари	897.854	897.854	-	805.789	805.789	-
Др.побарувања во странска валута	185.584	185.584	-	655.781	655.781	-
Управување на средства во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	17.646	17.648	(2)	6.409	19.578	(13.169)
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**1.590.598**	**1.590.600**	**(2)**	**1.955.832**	**1.969.001**	**(13.169)**

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

А. Биланс на состојба

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж-ници	Придру-жени друштва	Раково-ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2012						
Средства						
Тековни сметки	2.457	-	-	-	3.918	6.375
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	12.098	-	12.098
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	-	942.036	942.036
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**2.457**	**-**	**-**	**12.098**	**945.954**	**960.509**
Обврски						
Обврски за тргување						
Депозити	-	-	-	29.826	144.294	174.120
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	2.777.163	-	-	-	-	2.777.163
Останати обврски	621	-	-	-	-	621
Вкупно	**2.777.784**	**-**	**-**	**29.826**	**144.294**	**2.951.904**
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Биланс на состојба (продолжение)

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж-ници	Придру-жени друштва	Раково-ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2011						
Средства						
Тековни сметки	7.617	-	-	-	6.740	14.357
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	10.020	-	10.020
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	1.053.772	-	-	-	-	1.053.772
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**1.061.389**	**-**	**-**	**10.020**	**6.740**	**1.078.149**
Обврски						
Обврски за тргување						
Депозити	-	-	-	28.285	4.292	32.577
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	2.780.212	-	-	-	-	2.780.212
Останати обврски	561	-	-	-	-	561
Вкупно	**2.780.773**	**-**	**-**	**28.285**	**4.292**	**2.813.350**
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж-ници	Придру-жени друштва	Раково-ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2012 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	12.363	-	-	224	213	12.800
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**12.363**	**-**	**-**	**224**	**213**	**12.800**
Расходи						
Расходи за камата	89.653	-	-	-	64	89.717
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	27.118	18	27.136
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**89.653**	**-**	**-**	**27.118**	**82**	**116.853**

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж-ници	Придру-жени друштва	Раково-ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2011 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	7.222	-	-	132	6	7.360
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**7.222**	**-**	**-**	**132**	**6**	**7.360**
Расходи						
Расходи за камата	106.807	-	-	-	17	106.824
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	29.084	-	29.084
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**106.807**	**-**	**-**	**29.084**	**17**	**135.908**

В. Надомести на раководниот кадар на банката

Во илјади денари

	текoвна година 2012	претходна година 2011
Краткорочни користи за вработените	25.273	23.535
Користи по престанок 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	1.845	5.549
Вкупно	**27.118**	**29.084**

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Поврзаните субјекти ги вклучуваат најголемите акционери, афилијациите и претпријатија во заедничка сопственост, контрола/управување на Банката, или чии активности се контролирани од страна на Банката. Сите трансакции со поврзаните субјекти се случуваат во нормалниот тек на работењето на Банката и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои се одвиваат трансакциите со другите субјекти.

45. НАЕМИ

А. Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наеми

Во илјади денари

	Вкупно побарувања по финансиски наем	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
		Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
31 декември 2012 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
31 декември 2011 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

Во илјади денари

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
		Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
31 декември 2012 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	3.127	3.127	-	-
31 декември 2011 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	2.704	2.704	-	-

45. НАЕМИ (продолжение)

А. Наемодавател (продолжение)

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транс-портни средства	Мебел и канцела-риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж-ности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
31 декември 2012 година	-	111.949	-	-	-	-	111.949
31 декември 2011 година	-	83.182	-	-	-	-	83.182
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

Договорените побарувања за наем се однесуваат на дел од имот преземен за наплата на ненаплатени побарувања и помал дел сопствен имот кој што Банката во изминатиот период го користела за свои потреби но повеќе не го користи и го издава под наем на трети страни. Договорите за наем содржат клаузула на ревидирање на договорената цена на наемот согласно пазарните услови, во случај ако наемателот го остварува своето право да го обнови договорот за наем. Идните приходи од наем се приближни на нивото на тековните приходи од наемнини.

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

Во илјади денари

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем: до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транс-портни средства	Мебел и канцела-риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж-ности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2011 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

Во илјади денари

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

Во илјади денари

	тековна година 2012	претходна година 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 дивиденда	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	тековна година 2012		претходна година 2011	
	број на опциите за акции	пондери-рана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондери-рана 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	-	-	-	-
Опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во период 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 врз оваа основа.

48. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБА

Не постојат настани по датумот на билансот на состојба кои бараат корекција на финансиските извештаи или соодветно обелоденување.

49. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Официјалните девизни курсеви користени при искажувањето на најзначајните билансни позиции деноминирани во странска валута се следните:

		Во денари
	2012	**2011**
1 УСД	46,6510	47,5346
1 ЕУР	61,5000	61,5050

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

Финансиски извештаи и
Извештај на независните ревизори
за годината што завршува
на 31 декември 2012

СОДРЖИНА

	Страна
Одговорност за финансиските извештаи	1
Извештај на независниот ревизор	2
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5 - 6
Извештај за промени во капиталот и резервите	7 - 8
Извештај за паричниот тек	9 - 10
Белешки кон финансиските извештаи	11 - 128

.

ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

Раководството на Стопанска Банка АД, Скопје (во понатамошниот текст "Банката") е одговорно за подготвување на финансиските извештаи за секоја финансиска година во согласност со Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија и сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, кои даваат реална и објективна слика на финансиската состојба и резултатите од работењето на Банката за годината.

По извршените испитувања, раководството на Банката има разумни очекувања дека Банката има адекватни ресурси да продолжи во своето оперативно делување во блиска иднина. Поради таа причина, раководството на Банката продолжува да го применува принципот на континуитет во подготовката на финансиските извештаи. Во подготовката на овие финансиски извештаи, одговорноста на раководството на Банката вклучува обезбедување на:

- Избор и конзистентна примена на соодветни сметководствени политики;
- Проценки и расудувања кои се разумни и издржани;
- Сметководствените стандарди кои се во примена се следат, а нивното материјално неприменување е обелоденето и објаснето во финансиските извештаи; и
- Финансиските извештаи се подготвени врз основа на принципот на континуитет освен ако не е соодветно да се претпостави дека Банката нема да продолжи во дејноста.

Раководството на Банката е одговорно за чување на исправна сметководствена документација, која со разумна сигурност во било кое време ја обелоденува финансиската состојба на Банката и мора исто така да обезбеди финансиските извештаи да се во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија. Раководството на Банката е исто така одговорно за чување на средствата на Банката и во таа насока да превзема разумни мерки на превенција и откривање на измами и други нерегуларности.

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Д-р Глигор Бишев
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Диомидис Николетопулос
Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности, Член на Управен одбор

М-р Тони Стојановски
Заменик генерален директор за ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Заменик генерален директор за корпоративно работење,
Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи (стр. 3 до 128) на Стопанска банка АД, Скопје (во понатамошниот текст "Банката"), кои се состојат од билансот на состојба на ден 31 декември 2012 година, како и билансот на успех, извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промени во капиталот и резервите и извештајот за паричниот тек за годината што тогаш завршува и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи во согласност со сметководствената регулатива што се применува во Република Македонија и регулативата на Народна Банка на Република Македонија, како и за интерните контроли кои се релевантни за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи кои што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија и Законот за ревизија на Република Македонија. Овие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања, да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за собирање на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. При проценувањето на овие ризици, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на ентитетот со цел дизајнирање на ревизорски постапки коишто се соодветни на околностите, но не за цел на изразување на мислење за ефективноста на интерната контрола на ентитетот. Ревизијата исто така вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Веруваме дека ревизорските докази коишто ги имаме собрано се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи на Стопанска банка АД, Скопје за годината која завршува на 31 декември 2012, се подготвени, во сите материјални аспекти, во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија.

Делоит ДОО

Скопје, 1 април 2013 година

Лидија Нануш Директор Овластен ревизор	Александар Аризанов Овластен ревизор

БИЛАНС НА УСПЕХ
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Белешка	2012	2011
Приходи од камата		4.634.327	4.494.952
Расходи за камата		(2.066.489)	(2.302.664)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	**2.567.838**	**2.192.288**
Приходи од провизии и надомести		1.025.772	945.138
Расходи за провизии и надомести		(84.388)	(91.136)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	**941.384**	**854.002**
Нето-приходи од тргување	8	51.477	30.720
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	106.507	133.796
Останати приходи од дејноста	11	219.219	213.413
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(1.039.086)	(743.531)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(74.051)	(6.100)
Трошоци за вработените	14	(714.768)	(731.202)
Амортизација	15	(168.399)	(187.862)
Останати расходи од дејноста	16	(1.090.320)	(1.108.210)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		**799.801**	**647.314**
Данок на добивка	17	(4.322)	(17.569)
Добивка за финансиската година		**795.479**	**629.745**
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		45,56	36,07
Разводнета заработка по акција (во денари)		45,56	36,07

Белешките кон финансиските извештаи од страна 11 до 128
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на раководството на Банката на 28 јануари 2013 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Потпишано во име на Стопанска Банка АД, Скопје:

Д-р Глигор Бишев
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Диомидис Николетопулос
Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности, Член на Управен одбор

М-р Тони Стојановски
Заменик генерален директор за ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Заменик генерален директор за корпоративно работење,
Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Белешка	2012	2011
Добивка/(загуба) за финансиската година		795.479	629.745
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за средства расположиви за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба		(2.502)	594
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположиви за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерви за инструменти за заштита од ризикот од паричните токови		-	
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита на 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 праикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останатите добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		**(2.502)**	**594**
Сеопфатна добивка /(загуба) за финансиската година		**792.977**	**630.339**

Белешките кон финансиски извештаи од страна 11 до 128
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на раководството на Банката на 28 јануари 2013 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Потпишано во име на Стопанска Банка АД, Скопје:

Д-р Глигор Бишев
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Диомидис Николетопулос
Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности, Член на Управен одбор

М-р Тони Стојановски
Заменик генерален директор за ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Заменик генерален директор за корпоративно работење,
Член на Управен одбор

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На ден 31 декември 2012
(Во илјади денари)

	Белешка	2012	2011
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	23.937.430	21.669.816
Средства за тргување	19	181.051	141.828
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	296.295	123.280
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	45.597.846	44.225.670
Вложувања во хартии од вредност	23	3.394.746	1.835.680
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	4.884	7.536
Останати побарувања	25	214.365	223.731
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	686.216	802.975
Нематеријални средства	28	85.053	106.650
Недвижности и опрема	29	952.629	1.018.988
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		**75.350.515**	**70.156.154**
ОБВРСКИ			
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	-	-
Депозити на банките	34.1	264.962	146.172
Депозити на други комитенти	34.2	59.255.539	56.701.616
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	2.518.847	832.501
Субординирани обврски	37	2.777.163	2.780.212
Посебна резерва и резервирања	38	139.386	152.823
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	672.806	613.995
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		**65.628.703**	**61.227.319**

БИЛАНС НА СОСТОЈБА (продолжение)
На ден 31 декември 2012
(Во илјади денари)

	Белешка	2012	2011
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	3.511.242	3.511.242
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	(2.560)	(58)
Останати резерви	40	831.373	831.373
Задржана добивка		5.381.757	4.586.278
Вкупно капитал и резерви		**9.721.812**	**8.928.835**
Вкупно обврски и капитал и резерви		**75.350.515**	**70.156.154**
Потенцијални обврски	42	10.666.889	11.347.905
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон финансиски извештаи од страна 11 до 128
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Д-р Глигор Бишев
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Диомидис Николетопулос
Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности,
Член на Управен одбор

М-р Тони Стојановски
Заменик генерален директор за ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Заменик генерален директор за корпоративно работење,
Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Капитал				Останати резерви			Ревалоризациони резерви				Задржана добивка			
	Запишан капитал	**Премии од акции**	**(Сопстве-ни акции)**	**Други сопстве-нички инстру-менти**	**Законска резерва**	**капитал на компоне нта на хибридн и финанси ски инструм енти**	**Останати резерви**	**Ревалори-зациски резерви за средства располож-ливи за продажба**	**Резерви за заштита од ризикот**	**Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење**	**Останати ревалори-зациски резерви**	**Располож-лива за распре-делба на акционе-рите**	**Ограни-чена за распре-делба на акционерите**	**(Акумулирани загуби)**	**Вкупно капитал и резерви**
На 31декември 2010 / 1 јануари 2011	3.511.242	-	-	-	709.889	-	1.083	(652)	-	-	-	802.676	3.274.258	-	8.298.496
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	629.745	-	-	629.745
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-	-	594	-	-	-	-	-	-	594
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиаката година	-	-	-	-	-	-	-	594	-	-	-	629.745	-	-	630.339
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите				-	-	-									
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	120.401	-	-	-	-	-	-	(120.401)	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(246.021)	246.021	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	120.401	-	-	-	-	-	-	(366.422)	246.021	-	-
На 31 декември 2011 година	**3.511.242**	**-**	**-**	**-**	**830.290**	**-**	**1.083**	**(58)**	**-**	**-**	**-**	**1.065.999**	**3.520.279**	**-**	**8.928.835**

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Капитал				Останати резерви			Ревалоризациони резерви				Задржана добивка			
	Запишан капиталх	**Премии од акции**	**(Сопстве-ни акции)**	**Други сопстве-нички инстру-менти**	**Законска резерва**	**капитал на компоненти на хибридни и финансиски инструменти**	**Останати резерви**	**Ревалори-зациски резерви за средства располож-ливи за продажба**	**Резерви за заштита од ризикот**	**Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење**	**Останати ревалори-зациски резерви**	**Располож-лива за распре-делба на акционе-рите**	**Ограни-чена за распре-делба на акционерите**	**(Акумулирани загуби)**	**Вкупно капитал и резерви**
На 31декември 2011 / 1 јануари 2012	3.511.242	-	-	-	830.290	-	1.083	(58)	-	-	-	1.065.999	3.520.279	-	8.928.835
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	795.479	-	-	795.479
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-	-	(2.502)	-	-	-	-	-	-	(2.502)
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиаката година	-	-	-	-	-	-	-	(2.502)	-	-	-	795.479	-	-	792.977
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите															
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(246.020)	246.020	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(246.020)	246.020	-	-
На 31 декември 2012 година	**3.511.242**	**-**	**-**	**-**	**830.290**	**-**	**1.083**	**(2.560)**	**-**	**-**	**-**	**1.615.458**	**3.766.299**	**-**	**9.721.812**

Белешките кон финансиски извештаи од страна 11 до 128 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Д-р Глигор Бишев
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Диомидис Николетопулос
Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности,
Член на Управен одбор

М-р Тони Стојановски
Заменик генерален директор за ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Заменик генерален директор за корпоративно работење, Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Белешка	2012	2011
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочување		799.801	647.314
Коригиран за:			
Амортизација на:			
нематеријални средства	15/28	40.435	38.661
недвижности и опрема	15/29	127.964	149.201
Капитална добивка од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема	11	(2.495)	(2.619)
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	11	-	(17.461)
Капитална загуба од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	16	-	4.717
Приходи од камата	6	(4.634.327)	(4.494.952)
Расходи за камата	6	2.066.489	2.302.664
Нето-приходи од тргување	8	(51.477)	(30.720)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:			
дополнителна исправка на вредноста	12	1.396.643	1.265.911
ослободена исправка на вредноста	12	(357.557)	(522.380)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:			
дополнителни загуби поради оштетување	13	74.051	6.100
ослободени загуби поради оштетување		-	-
Посебна резерва:			
дополнителни резервирања	38	26.708	67.606
ослободени резервирања	38	(40.145)	(76.548)
Приходи од дивиденди		(4.520)	(3.070)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции – добивка од продажба на средства расположливи за продажба	11	(5.000)	-
Наплатени камати		4.635.192	4.480.057
Платени камати		(2.083.487)	(2.306.758)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:		**1.988.275**	**1.507.723**
(Зголемување)/намалување на деловната актива:			
Средства за тргување		(39.223)	(20.966)
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		(173.208)	(2.931)
Кредити на и побарувања од други комитенти		(2.389.378)	(2.706.853)
Заложени средства		-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		116.759	35.014
Задолжителна резерва во странска валута		199.566	(61.069)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		(24.369)	-
Останати побарувања		(11.094)	(40.108)
Одложени даночни средства		-	15.504
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:			
Обврски за тргување		-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-
Депозити на банки		118.790	(2.174.041)
Депозити на други комитенти		2.553.923	3.194.448
Останати обврски		58.811	111.006
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување		**2.398.852**	**(142.273)**
(Платен)/ поврат на данок на добивка		(1.670)	(4.800)
Нето паричен тек од основната дејност		**2.397.18 2**	**(147.073)**

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Белешка	2012	2011
Паричен тек од инвестициска дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		(2.891.449)	(677.060)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		1.336.957	1.817.874
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва		-	-
(Набавка на нематеријални средства)		(18.838)	(20.369)
Приливи од продажбата на нематеријални средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(36.138)	(52.895)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема		2.599	2.619
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба		-	-
(Останати одливи од инвестициска дејност)		-	-
Останати приливи од инвестициска дејност		1.802	3.765
Нето паричен тек од инвестициска дејност		**(1.605.067)**	**1.073.934**
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		(192.275)	(71.829)
Зголемување на обврските по кредити		1.875.572	425.748
(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)		(6,555)	(8.139)
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	-
Нето паричен тек од финансирањето		**1.676.742**	**345.780**
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		(26.046)	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		**2.442.811**	**1.272.641**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		18.786.841	17.514.200
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември		**21.229.652**	**18.786.841**

Белешките кон финансиските извештаи од страна 11 до 128 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Д-р Глигор Бишев
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Диомидис Николетопулос
Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности,
Член на Управен одбор

М-р Тони Стојановски
Заменик генерален директор за ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Заменик генерален директор за корпоративно работење, Член на Управен одбор

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ВОВЕД

а) Општи информации

Стопанска Банка АД, Скопје е трансформирана во акционерско друштво на 29 декември 1989 година. Главните активности се обавуваат и нејзиното седиште се наоѓа на ул. 11 октомври бр.7, 1000 Скопје. Банката своите активности во Република Македонија ги извршува преку мрежа на 64 филијали (2011: 64 филијали).

Банката е регистрирана како универзален тип на комерцијална банка, во согласност со македонските закони. Основните активности на Банката се следните:

- Прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- Кредитирање во земјата и странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, меници);
- Платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- Брз трансфер на пари;
- Тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, сертификати за депозити);
- Тргување со девизни средства, хартии од вредност и финансиски деривативи;
- Финансиски лизинг;
- Менувачки работи;
- Купопродажба гарантирање и пласман на емисија на хартии од вредност;
- Економско-финансиски консалтинг;
- Обезбедување на услуги во наплата на фактури, водење евиденција;
- Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- Управување со средства и портфолио на хартии од вредност по налог и за сметка на клиенти;
- Давање на услуги на банка-чувар на имот;
- Посредување при склучување договори за кредити и заеми и при продажба на полиси за осигурување;
- Обезбедување услуги на изнајмување на сефови, остава и депо;
- Други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Банката е контролирана од страна на Национална Банка на Грција, со седиште во Грција, која поседува 94,64% (2011: 94,64%) од капиталот на Банката и претставува нејзина крајна матична компанија.

Акциите на Банката котираат на редовниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување, а кодот под кој котираат е следниот:

Шифра на хартија од вредност	ИСИН број
СТБ (обична акција)	MKSTBS101014
СТБП (приоритетна акција)	MKSTBS120014

1. ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Финансиски извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2012 година беа одобрени од страна на раководството на Банката на 28 јануари 2013 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката.

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи

Податоците во приложените финансиски извештаи на Банката се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва, Законот за банки, подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија (во понатамошниот текст "НБРМ"), како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст "Методологија") („Службен весник на РМ" бр. 196/10) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ" бр. 169/10, 152/11 и 54/12), пропишани од страна на НБРМ и кои се во примена од 31 декември 2011 година.

На 20 декември 2012 година е објавена Одлука за изменување на Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на РМ" бр.165/2012), којашто ќе почне да се применува од 1 јануари 2013 година.

Презентација на финансиските извештаи

Придружните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките ("Службен весник на РМ" бр.169/2010, 152/2011 и 54/2012), (во понатамошниот текст "Одлуката"), кои во поединечни делови отстапуваат од начинот на презентација на одредени позиции во финансиските извештаи во согласност на барањата на Меѓународниот сметководствен стандард (МСС) 1 - Презентација на финансиските извештаи. Имено, извршени се одредени рекласификации на поединечните позиции со цел прикажување на финансиските извештаи во формат кој се бара согласно Одлуката, и кои потенцијално значајно се разликуваат во однос на МСС 1 во следното:

- Презентацијата на "Вложувањата во недвижности" согласно МСС 40 во износ од нето сегашна вредност на 31 декември 2012 година од 114.421 илјади денари (2011: 62.947 илјади денари) не е направена и истата е вклучена во Недвижности и опрема и Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања во износ од 37.591 илјади денари и 76.830 илјади денари, соодветно (2011: 40.479 илјади денари и 22.468 илјади денари, соодветно).

Раководството на Банката го проценува влијанието на промените на МСС, новите МСФИ и нивните толкувања врз финансиските извештаи како и барањата за форматот и содржината на одредени билансни шеми во согласност со Одлуката и вреднувањата на средствата, обврските, приходите и расходите во согласност со барањата на Методологијата. Како резултат на тоа, раководството на Банката не изразува експлицитна и безрезервна изјава за усогласеноста на финансиските извештаи во однос на МСС и МСФИ, кои се применуваат во периодот прикажан во приложените финансиски извештаи.

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)

Презентација на финансиските извештаи (продолжение)

Приложените финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вреднувањето на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба кои се вреднуваат по објективна вредност, како и други финансиски средства и финансиски обврски кои се вреднуваат по објективна вредност преку билансот на успех врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

Презентацијата на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, бара користење на најдобро можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Банката, кои имаат ефекти на презентираните вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие процени и претпоставки се засновани на искуство од минатото и други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Реалните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

Презентираните финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари. Денарот претставува функционална и известувачка валута на Банката за целите на известувањето до НБРМ.

Проценките и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој проценката е ревидирана ако истата има влијание само на тој период или пак во периодот на проценка и идните периоди ако ревидираната проценка има влијание на двата периоди - тековниот и идниот период.

Информации во однос на значајните области за кои постои неизвесност врз основа на проценка и критичните проценки во примената на сметководствените политики кои имаат најзначаен ефект на износите обелоденети во финансиските извештаи се наведени во Белешка 1.г).

Финансиските извештаи на Банката се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во Белешката 1.в) кон финансиските извештаи.

Придружните финансиски извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи на Банката.

в) Значајни сметководствени политики

Приходи и расходи по основ на камати

Приходите и расходите по основ на камати се признаваат во билансот на успех за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа, според амортизирана набавна вредност со користење на ефективна каматна стапка.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Методот на ефективна каматна стапка е метод за пресметка на амортизирана набавна вредност на финансиските средства или финансиските обврски преку алокација на приходите од камата и расходите за камата во соодветниот релевантен период. Ефективната каматна стапка е стапка со која се дисконтираат проценетите идни парични приливи или одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент или, каде што е соодветно, за пократок период до нето сметководствената вредност на финансиското средство или финансиската обврска. При пресметката на ефективната каматна стапка, Банката врши проценка на паричните текови имајќи ги во предвид договорените услови за финансиските инструменти (на пример, опциите за предвремена отплата) но, не ги зема во предвид идните загуби поради оштетување. Интегрален дел на пресметката на ефективната каматна стапка се и сите платени и наплатени провизии и надоместоци помеѓу договорните страни, како и трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти при одобрување на кредитите.

Приходи од надоместоци и провизии

Провизиите и надоместоците, со исклучок на надоместоците за одобрување на кредити, генерално се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Останатите надоместоци за одобрување на кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методата на ефективна каматна стапка.

Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога правото за да се добие дивиденда е востановено за сите акционери кои учествуваат во распределбата.

Износи искажани во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните девизни курсеви на НБРМ, кои важат на денот на трансакцијата. Средствата и обврските кои гласат на странска валута се искажуваат во денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на билансот на состојба. Позитивните и негативните курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите во странска валута, како и во однос на вреднувањето 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.

Финансиски средства

Финансиските средства се класифицирани во следните категории: хартии од вредност за тргување, финансиски средства расположливи за продажба, финансиски средства кои се чуваат до доспевање и побарувања по основа на кредити. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во време на нивното почетно признавање. Финансиските средства се признаваат и депризнаваат на датумот на тргување кога купувањето или продавањето на вложувањето е според договор чии што одредби бараат испорака на вложувањето во договорените временски рамки.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Финансиски средства кои се чуваат за тргување

Хартиите од вредност за тргување, кои се состојат од обврзници издадени од државата и сопственички инструменти издадени од банки, се хартии од вредност вклучени во портфолио за кое постои намера за остварување на профит на краток рок. Хартиите од вредност за тргување иницијално се признаваат по набавната вредност и последователно се признаваат според нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена.

Сите поврзани реализирани и нереализирани добивки и загуби се вклучени во нето приходи од тргување. Каматата, ако е остварена за време на располагањето со хартиите од вредност за тргување, се евидентира како приход од камата. Купопродажбата на хартиите од вредност за тргување се признава на датумот на тргувањето, што го претставува датумот кога Банката се обврзува да го купи или продаде средството.

Финансиски средства расположиви за продажба

Финансиски средства расположиви за продажба се оние финансиски средства коишто се чуваат на неопределено време, и истите можат да бидат продадени доколку постои потреба за решавање на проблеми поврзани со ликвидноста или промена на каматните стапки, девизните курсеви или пак цената на акциите. Прикажаното портфолио е составено од сопственички хартии од вредност во банки, финансиски институции и претпријатија, врз кои Банката нема контрола.

Финансиските средства расположиви за продажба почетно се признаваат по набавната вредност и потоа последователно се вреднувани според објективната вредност, а врз основа на пазарната вредност или врз основа на износите добиени со примена на методи на парични текови за вложувањата во друштва кои не котираат на берза.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на финансиските средства расположиви за продажба се признаваат директно во главнината, се додека не се продаде сопственичката хартија од вредност или додека не се оцени дека истата е обезвреднета, во кој момент кумулативната нереализирана добивка или загуба претходно признаена во главнината се вклучува во нето добивката или загубата за периодот. Пресметаната камата со примена на методот на ефективна каматна стапка како и евентуалните загуби поради оштетување и позитивните и негативните курсни разлики се признаваат во билансот на успех.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање претставуваат финансиски средства со фиксни или определени плаќања и фиксно доспевање, за кои Банката има намера и можност да ги чува до доспевање. Ако Банката продаде било каков дел од вложувањата кои се чуваат до доспевање кој не би бил нематеријален, во таков случај целата категорија би се рекласифицирала во финансиски средства расположиви за продажба. Овие хартии од вредност се прикажани според амортизираната набавна вредност со примена на методот на ефективната каматна стапка.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Кредити одобрени од Банката

Кредитите одобрени од Банката ги вклучуваат кредитите кога средствата се одобрени на коминтентите. Кредитите иницијално се признаваат по објективна вредност, вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци, а последователно се вреднуваат според амортизираната набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка. Каматите врз основа на кредити одобрени од Банката се вклучени во приходи од камати и истите се признаваат на пресметковна основа. Кредитите одобрени на комитентите и финансиските институции се прикажани во нето износ намалени за загубата поради оштетување.

Загуби поради оштетување на финансиски средства

Банката проценува на датумот на секој биланс на состојба дали постои објективен доказ дека финансиското средство или група на финансиски средства има загуба поради оштетување. Во случај на вложувања класифицирани како расположливи за продажба, ако има значајно или пак пролонгирано намалување на нивната објективната вредност под нивната набавна вредност, во таков случај истите се разгледуваат при утврдувањето дали средствата имаат загуба поради оштетување.

Доколку постои таков доказ за вложувањата расположливи за продажба, во таков случај, кумулативната загуба – мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, намалена за било какви загуби поради оштетување претходно признаени во билансот на успех – се елиминира од главнината и се признава во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во билансот на успех на вложувањата кои се вреднуваат преку главнината, не се сторнираат преку билансот на успех. Ако, во подоцнежниот период, објективната вредност на вложувањата класифицирани како расположливи за продажба се зголеми и таквото зголемување може објективно да се врзе со настан кој се случил по признавањето на загубите поради оштетување во билансот на успех, во таков случај загубите поради оштетување се сторнираат преку билансот на успех.

Износот на загубите поради оштетување за финансиските средства кои се вреднуваат според амортизирана вредност се пресметува како разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на очекуваните парични приливи дисконтирани според оригиналната ефективна каматна стапка на таквиот финансиски инструмент.

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи по побарувањата според оригиналните договорни услови. Всушност поимот “побарувања” има значење на кредити, договорени обврски како што се акредитиви, гаранции или договорени обврски за зголемување на кредитниот лимит. Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки, резервацијата се искажува во рамките на ставката резервации. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради оштетување признати во билансот на успех.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања (продолжение)

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРМ со важност на секој датум на билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради оштетување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2012 година и 31 декември 2011 година со примена на следните проценти:

Ризична категорија	Процент
А	од 0% до 10%
Б	над 10% до 25%
В	над 25% до 50%
Г	над 50% до 75%
Д	над 75% до 100%

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплативост или специфичниот ризик на ниво на земја, врз основа на следните принципи:

- Поединечните кредитни изложености (ризици) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместивата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместивите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.

- Ако постојат објективни докази за ненаплативост на кредити во кредитното портфолио кои не може специфично да се идентификуваат, резервациите за загуби поради оштетување се утврдуваат на ниво на ризикот за целокупното кредитно портфолио. Овие загуби се утврдуваат врз основа на историски податоци за кредитните рангирања на кредитокорисниците, и ја одразуваат тековната економска клима во која функционираат кредитокорисниците.

- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално, и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување евидентирани во билансот на успех.

- Кредитот за кој се верува дека е неможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натамошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.

- Во случај на одобрени кредити на кредитокорисници во земји со зголемен ризик на потешкотии за сервисирање на надворешен долг, се проценува политичката и економската ситуација, и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земја.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Депризнавање на финансиски средства

Банката ги депризнава финансиските средства кога договорните права за стекнување готовина од финансиското средство истекуваат или се пренесуваат на друг ентитет, а со тоа се пренесуваат и значајно сите права и ризици кои произлегуваат од сопственоста.

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на банки, финансиски институции и комитенти, обврски по основ на кредити, останати обврски и дериватни финансиски инструменти.

Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти

Овие финансиски обврски се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци, и последователно се вреднуваат по амортизираната набавна вредност.

Обврски по основ на кредити

Обврските по основ на кредити се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци. Последователно мерење е според амортизираната набавна вредност, а разликата помеѓу нето приливите и вредноста која се задржува се признава во билансот на успех за времетраењето на кредитот користејќи го методот на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапката која точно го дисконтира очекуваниот тек на идните парични плаќања во текот на очекуваниот век на финансиската обврска.

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Дериватни финансиски инструменти

Дериватните финансиски инструменти вклучуваат договори зависни од промената на курсот и иницијално и последователно се вреднуваат по фер вредност. Овие договори не се квалификуваат за сметководство на хеџинг согласно специфичните критериуми на МСС 39 - “Финансиски инструменти: признавање и мерење” и следствено се третираат како дериватни инструменти чувани за тргување, односно добивките и загубите се препознаени во нето-приходи од тргување.

Депризнавање на финансиските обврски

Банката ги депризнава финансиските обврски единствено кога нејзините обврски се извршени, откажани или застарени.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се евидентираат според набавната вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување. Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата што се евидентира одделно, се капитализираат. Останати последователни издатоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корисност на ставката вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати издатоци се признаваат како трошоци во билансот на успех кога настануваат. Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот пропишан корисен век на траење. На инвестициите во тек не се пресметува амортизација се до нивното ставање во употреба. Годишните стапки на амортизација се како што следи:

Градежни објекти	2.5% -5%
Мебел и опрема	10% - 25%

Добивките или загубите остварени со отуѓување или ставање надвор од употреба на недвижностите и опремата се определуваат како разлика меѓу приливите од продажба и сметководствената вредност на средството и истите се признаваат во билансот на успех.

Недвижностите и опремата се предмет на годишна анализа за можноста од нивно оштетување. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од проценетата надоместувачка вредност, вредноста на средството веднаш се намалува до висината на неговата надоместувачка вредност.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства се посебно набавени средства и истите се евидентираат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација, како и акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Нематеријалните средства вклучуваат компјутерски софтвер кој е набавен одделно од хардверот. Трошокот за софтверот се амортизира со употреба на праволиниска метода на проценетиот век на траење кој изнесува 5 години. На крајот на секоја година Банката врши анализа на сметководствените вредности на нематеријалните средства и проценува дали постојат индикации кои укажуваат дека средствата се оштетени. Доколку постојат било какви навестувања, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку истата е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

Раководството на Банката редовно ги разгледува сметководствените вредности на материјалните и нематеријалните средства. Доколку постојат било какви навестувања дека овие средства се оштетени, се проценува надоместувачката вредност на средството со цел да се одреди степенот на загуба поради оштетување. Доколку проценетата надоместувачка вредност на средството е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност. Загубата поради оштетување се признава како трошок во тековниот период. Анулирањето на загубата поради оштетување се признава веднаш како приход.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање како би се исполниле обврските, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Овие средства почетно се признаваат по пониската вредност од набавната вредност на кредитот, вклучувајќи ги трансакциските трошоци (обично набавната вредност на кредитот е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правниот основ за стекнување на сопственост) и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба одредена од страна на овластен проценител на датумот на преземањето на средството.

По почетното признавање, најмалку еднаш годишно преземените средства се анализираат за загуби поради оштетувања и истите се мерат по пониската вредност од сметководствена вредност намалена за проценетите трошоци за продажба и акумулираниот износ на оштетувањата.

Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат депозити по видување и пласмани кај други банки и финансиски институции, износи кај НБРМ и други финансиски средства како што се благајнички и други записи, како високо ликвидни средства кои доспеваат во рок од 3 месеци и имаат незначителни промени на објективната вредност.

Средства од комисионо работење

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани и ги чува и пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на комитентите. Банката добива надомест за овие услуги. Средствата од комисионото работење не претставуваат средства на Банката и истите не се препознаени во финансиските извештаи. Банката не е изложена на било каков ризик за ваквите средства, со оглед на тоа дека не ги гарантира истите.

Резервации

Резервациите се признаваат во случај кога Банката има тековни обврски (законски или конструктивни) како резултат на минати настани и притоа е веројатно дека Банката ќе биде обврзана истите да ги плати и износот на обврската може веродостојно да се процени. Износот признаен како резервација ја претставува најдобрата проценка на потребниот износ за подмирување на тековната обврска на датумот на билансот на состојба, земајќи ги во предвид ризиците и неизвесностите кои ја опкружуваат обврската.

Онаму каде што резервацијата се мери со користење на проценетите парични текови за подмирување на тековната обврска, нејзината сметководствената вредност претставува сегашна вредност на тие парични текови.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Користи за вработените

Придонесите за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто плати и нето платите се плаќаат од страна на Банката во текот на годината според законските прописи. Ваквите придонеси претставуваат дефинирани планови за бенефиции и се признаваат како трошок кога вработените извршуваат услуги. Не постојат дополнителни обврски според овие планови.

Во согласност со законските барања, колективниот договор и интерните правилници Банката има обврска на своите вработени да им исплати отпремнина при пензионирање во висина на две просечни месечни плати. Отпремнините на вработените се третираат како дефинирани пензиски планови. Обврските за отпремнини се признаени во билансот на состојба врз основа на актуарска проценка и претставуваат сегашна вредност на дефинираните обврски спрема вработените намалени за објективната вредност на планираните средства (тековно нема такви признато средства) корегирана за сите непризнаени актуарски добивки и загуби намалени за трошокот за минати услуги кој сеуште не е признаен. Дефинираните обврски за користи на вработените се пресметуваат на годишно ниво од страна на независен актуар со примена на кредитната метода на проектирана единица.

Оданочување

Обврската на Банката за тековен данок е пресметана врз основа на важечката даночна регулатива и со употреба на пропишаните даночни стапки кои важат или се значајно во примена на датумот на билансот на состојба.

Поради измените во македонската даночна регулатива, која стапи во сила од 1 јануари 2009 година, и дополнителните измени во текот на 2010 и 2011 година, даночната стапка за нераспределена добивка беше ефективно сведена на нула, бидејќи данок се плаќа само кога добивката се распределува. Според МСС 12.52А, одложените даночни средства и обврски треба да бидат мерени користејќи ја даночната стапка применлива за нераспределената добивка.

Промените на македонската даночна регулатива резултираа со укинување на сите одложени даночни средства и обврски на 31 декември 2011.

Наеми

Банката дава и зема недвижнини под закуп по основ на оперативни наеми. Приходите и расходите по основ на наемнини се признаваат во билансот на успех на праволиниска основа во рамките на времетраењето на наемот.

1. ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти кои не котираат на активните пазари се определува со користење на интерни техники за вреднување. Тие вклучуваат користење на методи на сегашна вредност, модели врз основа на параметри кои се достапни. Сите модели на вреднување најпрво се потврдуваат пред да бидат користени како основа за финансиско известување и периодично се разгледуваат од страна на квалификуван персонал кој што е независен во однос на областа за која е креиран моделот. Каде што е можно, Банката ги споредува вреднувањата добиени од различните модели со оние кои котираат на активни пазари на слични инструменти, и со стварните вредности кога истите се реализираат, со цел понатаму да ги потврди и стандардизира моделите. Голем број на различни фактори се вклучени во моделите, вклучувајќи стварни или проценети пазарни цени и стапки, како што се временска вредност и непостојаност, пазарни услови и ликвидност. Банката ги применува моделите конзистентно од еден до друг период, обезбедувајќи споредливост и континуитет на вреднувањата низ периодите, но оценката на објективната вредност инхерентно инволвира значаен степен на проценување.

Во Република Македонија не постои доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купување и продажба на побарувањата и другите финансиските средства и обврски, за кои не постојат официјално објавени пазарни цени.

Раководството врши проценка на вкупната изложеност на ризик така што кога е проценето дека постојат навестувања дека евидентираната сметководствена вредност нема да може да биде реализирана, во тој случај се признава резервација. Според мислењето на раководството, искажаните сметководствени вредности на средствата кои не котираат на активниот пазар всушност ги претставуваат највалидните и најкорисните вредности за известување кои важат под сегашните пазарни околности.

Исправка на вредноста на кредитите

Банката месечно врши анализа на кредитната изложеност со цел да се процени дали постојат индикации за оштетување на кредитите. Во одредувањето дали загубата поради оштетување треба да се евидентира во билансот на успех, Банката донесува оценка за тоа дали постојат некои видливи показатели кои укажуваат на намалување на идните парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да биде идентификувано на поединечниот кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува видливи показатели кои укажуваат дека постојат негативни промени во способноста за плаќање на кредитот од страна на кредитокорисникот или неможноста за плаќање е резултат на неповолните економски состојби во земјата кои директно влијаат врз способноста на кредитокорисникот да ги подмири своите обврски во предвидениот рок. Банката користи проценки врз основа на историското искуство за загуби кои се однесуваат на средства кои имаат карактеристики на кредитен ризик и постоење на објективен доказ за оштетување кои се слични на оние во портфолиото кога ги планира идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и времето на идните парични текови се анализира на редовна основа со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од стварните загуби.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Корисен век на материјалните и нематеријалните средства

Раководството на Банката го одредува проценетиот корисен век и соодветниот трошок за амортизација на материјалните и нематеријалните средства. Соодветноста на проценетиот корисен век се анализира на годишно ниво или секогаш кога постојат индикации за значајни промени во користените претпоставки, како што се предвидениот технолошкиот развој, факторите кои влијаат на економијата во поширокото опкружување и индустријата.

Актуарски претпоставки за дефинираните планови за користи на вработените

Евентуалните трошоци кои Банката би ги имала по основ на дефинираните планови зависат првенствено од вистински очекуваните идни искуства а особено од промената на дисконтната стапка и зголемувањето на платите. Други фактори исто така можат да ја променат вкупната обврска по оваа основа како што се бројот на вработените кои предвреме ја напуштаат Банката во однос на пензионирањето и бројот на нови вработени.

Финансиска криза

Ескалацијата на грчката економска криза резултираше со загуби во матичното друштво - Национална Банка на Грција поради намалување на вредноста на неколку класи на средства, како што се грчките државни обврзници и други кредити и должнички инструменти од Грција кои негативно влијаеа врз финансиската состојба, резултатите од оперативното работење, паричните текови и регулаторните показатели на Национална Банка на Грција во финансиските извештаи за 2011 и 2012 година. Понатаму, кризата го ограничи пристапот на Групацијата на Национална Банка на Грција до ликвидносни средства од други финансиски институции. Националната Банка на Грција се потпира на ликвидноста обезбедена од Европската Централна Банка (“ECB”) и Централната Банка на Грција (“BoG”) заедно наречени Европски фонд за ликвидност (“Eurosystem liquidity facilities”).

Способноста на Национална Банка на Грција да продолжи според принципот на континуитет зависи од подигнување доволно средства за да се рестартира нејзината финансиската состојба, која во моментов е негативна, како и да се одржи соодветно ниво на капитал и одржување на континуирана поддршка од Европскиот фонд за ликвидност (“Eurosystem liquidity facilities”).

Раководството на Групацијата на Национална Банка на Грција останува на ставот дека Национална Банка на Грција (и Групацијата) можат да продолжат да работат во блиска иднина имајќи ги предвид специфичните барања на грчкиот Закон за трговски друштва 2190/1920 кои беа инкорпорирани со планот за докапитализација на грчките банки, како и тоа дека планот за докапитализација на грчките банки претставува составен дел од финансиската помош во рамките на вториот дел за прилагодување на програмата за Грција, што беше ратификувана од страна на грчкиот парламент на 14 февруари 2012 година и усвоена од страна на Советот на Европската Унија (“Eurogroup”) на 21 февруари 2012 и 13 март 2012 (во понатамошниот текст “Програмата”).

Програмата која веќе е одобрена од страна на Европската комисија, Европската Централна Банка и Меѓународниот Монетарен Фонд, а која вклучува исплата на парични средства во неколку транши, обезбедува средства согласно планот за докапитализација, во износ од 50 милијарди евра, и истата сега е во фаза на имплементација под покровителство на Централната Банка на Грција.

1. ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Финансиска криза (продолжение)

Наспроти негативните глобални трендови во финансискиот сектор, Стопанска Банка АД, Скопје остана добро капитализирана, високо ликвидна и првенствено финансирана од страна на домашна депозитна база. Банката нема изложеност кон странски Европски должнички инструменти ниту значителни пласмани или значителни потенцијални финансиски обврски кон матичното друштво. Неодамнешниот стрес тест, изведен под строги критериуми, покажа дека Банката е соодветно капитализирана и доволно ликвидна и Раководството е уверено дека евентуално повлекување на депозитите од матичното друштво нема да влијае значително врз ликвидноста на Банката. Како што е обелоденето во Белешка 37 и Белешка 44, Банката користи два субординирани кредити од матичното друштво, во износ од 20 милиони евра и 25 милиони евра на 31 декември 2012 година (што претставува 4.23% од вкупните обврски на Банката). Субординираниот кредит се користи како дополнителен капитал за да се исполнат барањата на Народната Банка на Република Македонија за адекватност на капиталот. Доспевањето на субординираниот кредит е декември 2016 година и ноември 2018 година, кредитите не можат да бидат повлечени од страна на матичното друштво без претходна согласност на Народната Банка на Република Македонија. Силната капиталната позиција на Банката со стапка на адекватност на капиталот од 19.43%, како што е обелоденето во Белешка 3, и овозможува на Банката да се соочи со било кои разумно предвидливи неповолни околности во иднина. Раководството верува дека Банката е добро позиционирана за да може адекватно да го подржи својот бизнис план за тековната година.

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

Освен како што е наведено во Белешката 1б), не постојат други промени во сметководствените политики при составувањето на приложените финансиски извештаи. Согласно наведенето во Белешка 1б) во делот на Презентација на финансиските извештаи, одредени Белешки во приложените финансиски извештаи се презентирани согласно начинот на презентација во Одлуката.

1. ВОВЕД (продолжение)

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Банката ја води својата сметководствена евиденција и ги составува своите финансиски извештаи во согласност со законската регулатива пропишана од страна на НБРМ.

Приложените финансиски извештаи се усогласени со регулативата пропишана од страна на НБРМ која е на сила на секој датум на билансот на состојба.

Во текот на 2012 година, НБРМ изврши преглед на усогласеноста на Банката во делот на процесот на управување со кредитниот ризик како и контрола на статусот на преземените корективни мерки предвидени со контролата од претходната година, која го опфаќаше целокупниот процес на управување со ризиците.

За утврдените неусогласености Банката изготви соодветни корективни активности во форма на акционен план кој во целост е спроведен со исклучок на делот во кој е предвидена проверка од страна на интерната ревизија на Банката, а за кој крајниот рок е 31 март 2013 година.

е) Обелоденување за управување со ризици

Квалитативните и квантитатините информации за пооделните видови на ризици одделно се дадени во белешките 2 и 3.

ж) Настани по датумот на билансот на состојба

После датумот на изготвување на билансот на состојба, последователно се немаат случено материјални настани коишто би барале објавување во финансиските извештаи.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Превземањето ризик е основа на финансиското работење, а оперативните ризици се неизбежна последица на вршењето на деловните активности. Затоа, целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

Политиките за управување со ризиците на Банката се така дизајнирани да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да поставаат соодветни лимити за ризиците и соодветни контроли, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите со помош на сигурни и современи информациони системи. Банката редовно ги ревидира своите политики за управување со ризици и системите со цел да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Организациската структура на раководењето со ризици на Банката осигурува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи ги Надзорниот одбор, Управниот одбор, вишиот менаџмент, како и помеѓу Банката и НБГ Групацијата, нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти. Во рамките на Банката, активностите за раководење со ризици главно се одвиваат на следниве нивоа:

- Стратешко ниво, кое опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршува Надзорниот одбор. Тоа се однесува на одобрување на стратегија за ризици, дефинирање на ризиците, профилот и апетитот за ризици на Банката, како и профилот за преземање ризици заради остварување позитивен резултат и други политики и внатрешни инструкции на високо ниво поврзани со ризиците.
- Тактичко ниво, кое опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршуваат членовите на Управниот одбор и вишиот менаџмент. Тоа се однесува на воспоставување на политики за ризици и процедури за управување со посебни ризици и воведување на соодветни системи и контроли за да се обезбеди дека севкупната релација помеѓу ризикот и приносот останува во рамките на прифатливо ниво. Општо земено, во оваа категорија спаѓаат активностите за управување со ризици што ги извршува Секторот за управување со ризици на Банката, како и други критични функции на поддршка.
- Оперативно ниво, кое опфаќа управување со ризици при непосредно извршување на активностите на Банката. Соодветните активности се извршуваат од поединци кои преземаат ризик во име на организацијата. Управувањето со ризици на ова ниво се спроведува преку соодветни контроли содржани во соодветните политики, процедури и инструкции дефинирани од страна на менаџментот.

Најважните видови на ризици се кредитниот ризик, ликвидоносниот ризик, оперативниот ризик и пазарниот ризик.

2.1 Кредитен ризик

Доминантен ризик во работењето на Банката претставува кредитниот ризик дефиниран како тековен или иден ризик врз финансискиот резултат и капиталот кој произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното. Изложеноста на овој ризик главно произлегува од активностите на кредитирањето на населението и правните лица како и активностите во делот на вонбилансните финансиски инструменти (одобрените лимити, гаранциите и акредитивите).

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

2.1.1 Мерење на кредитен ризик, лимити и политики на намалување на ризиците

Иницијално, при одобрување на кредит или друга кредитна изложеност, кредитоспособноста на клиентите се оценува од страна на соодветните Кредитни тела во зависност од видот и износот на изложеноста врз база на дефинирани критериуми. Управување со кредитниот ризик на Банката кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Одбор за управување со ризици и Комисија за класификација на актива и резервација за потенцијални обврски и загуби, врз основа на извештаи и анализи изготвени од страна на релевантните организациони делови на Банката. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Одборот за управување со ризици, Управниот одбор и до Надзорниот одбор на Банката.

Банката има интерен систем на класификација на клиентите чија главна цел е одредување на нивната кредитна способност и оценка на прифатливото ниво на кредитен ризик при започнување на кредитирањето. Класификацијата на клиентите кон кои е изложена Банката се ревидира најмалку на годишна основа. Банката има имплементирано систем на следење на ранопредупредувачки сигнали со цел навремено да се идентификуваат евентуални влошувања на кредитоспособноста на клиентот и да се преземат соодветните активности за намалување на кредитниот ризик.

Банката имплементира различни практики за намалување на кредитниот ризик. Вообичаена пракса е прифаќање на соодветно обезбедување за дадените кредити. Поважните типови на обезбедување за кредити и други кредитни изложености се:

- Хипотеки врз станбени објекти,
- Залог на деловен имот како деловни објекти, залихи и побарувања,
- Залог на финансиски инструменти како што се должнички и сопственички хартии од вредност,
- Залог на подвижен имот како автомобили и опрема и друго.

Банката го следи исполнувањето на воспоставените интерни и законски лимити и ги контролира концентрациите на кредитниот ризик. Лимити за ограничување на кредитниот ризик се дефинирани во Стратегијата за ризиците, како и во Политиките и Процедурите кои го регулираат управувањето со кредитниот ризик, и се поставени на ниво на поединечен должник, меѓусебно поврзани субјекти, изложеност кон внатрешни лица на Банката, големи кредитни изложености, изложеност по сектори на делување како и други интерни лимити. Истовремено, Банката го контролира нивото на кредитен ризик кон домашни и странски банки преку воспоставување лимити на ризична изложеност кон нив кои се предмет на ревидирање најмалку еднаш годишно. Исто така, ризикот од концентрација на изложеност по сектори и дејности се следи на редовна основа врз основа на воспоставени лимити.

2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста

Загубите поради оштетување претставуваат идентификувани загуби на кредитното портфолио на Банката коишто настанале до датумот на изготвување на билансот на состојба и за кои постојат објективни докази за оштетување. Банката ја врши пресметката на резервацијата за оштетување по извршената класификација на кредитната изложеност во соодветната категорија на ризик.

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

- кредитната способност на клиентот;
- уредност во измирување на обврските од страна на клиентот и
- квалитетот на обезбедувањето.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста (продолжение)

Согласно политиките на Банката, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна и групна основа.

Поединечниот пристап ги опфаќа најмалку индивидуално значајните изложености кои се над праговите на материјалност кои ги одредува Банката. Прагот на материјалност изнесува 0.007% од вкупната изложеност на кредитен ризик на Банката. Резервите за оштетување на индивидуално оценетите ставки на поединечна основа се утврдуваат преку евалуација на генерирана загуба на датумот на изготвување на билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. При пресметка на сегашната вредност на проценетите идни парични текови се користи ефективната каматна стапка за дисконтирање на идните очекувани парични текови.

Сите нефункционални кредити се опфатени со исправката на вредноста на поединечна основа.

Пресметаните загуби за оштетување на групна основа се обезбедуваат на портфолија на хомогени средства што индивидуално се под праговите на материјалност и за кои има доволно долги серии на податоци за просечниот век на траење на портфолијата за пресметка на параметрите за исправка. Оштетувањето и резервацијата се пресметуваат преку користење на параметри кои се добиени од историски податоци за стапката на ненаплаќање на одредени портфолија. Следните параметри се користат при групната пресметка на оштетувањата и резервациите:

- EAD (Ризична изложеност) – Сметководствена вредност на определена група кредити;
- PD (Веројатност за неплаќање) – Просечна веројатност дека кредитот во групата ќе се оштети во текот на неговото времетраење;
- LGD (Загуба во случај на неплаќање) – Очекувана просечна загуба по кредит во групата (искажано како % од EAD);
- LIP (Период на идентификација на загуба) – Фактор кој го одразува периодот помеѓу настанот на загуба и откривањето на истата.

Индивидуално значајните изложености за кои не е одредена исправка на поединечна основа, а кои можат да се групираат во хомогени портфолија според сродност на кредитен ризик, истите се вклучуваат во групниот пристап на пресметка на исправката.

Пресметаната резервација за оштетување се движи во следниве рамки:

- Од 0% до 10% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А
- Над 10% до 25% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б
- Над 25% до 50% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В
- Над 50% до 75% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г
- Над 75% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа																		
категорија на ризик А	296.295	123.280	11.890.529	2.864.206	144.453	94.789	1.201.478	1.741.696	17.506.246	13.217.114	2.152	12.100	19.151	80.028	1.007.061	2.047.492	32.067.365	20.180.705
категорија на ризик Б	-	-	1.859.418	2.519.962	-	-	-	-	-	-	916	411	-	2.617	37.745	89.552	1.898.079	2.612.542
категорија на ризик В	-	-	2.061.414	1.740.964	-	-	-	-	-	-	372	2.414	7.761	20.447	6.681	31.351	2.076.228	1.795.176
категорија на ризик Г	-	-	396.352	418.072	-	-	-	-	2.457	-	3.479	3.759	21	281	5.033	2.197	407.342	424.309
категорија на ризик Д	23.519	23.712	4.423.072	3.525.622	282.557	293.460	-	-	-	-	24.001	21.060	54.293	32.497	74.673	78.478	4.882.115	3.974.829
	319.814	146.992	20.630.785	11.068.826	427.010	388.249	1.201.478	1.741.696	17.508.703	13.217.114	30.920	39.744	81.226	135.870	1.131.193	2.249.070	41.331.129	28.987.561
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	(23.519)	(23.712)	(4.913.786)	(4.129.755)	(283.361)	(294.265)	-	-	(1.231)	(26.046)	(23.885)	(22.466)	(53.203)	(37.769)	(84.001)	(97.411)	(5.382.986)	(4.631.424)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	296.295	123.280	15.716.999	6.939.071	143.649	93.984	1.201.478	1.741.696	17.507.472	13.191.068	7.035	17.278	28.023	98.101	1.047.192	2.151.659	35.948.143	24.356.137

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа																		
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	16.452.830	15.464.463	-	-	-	-	-	-	106	686	-	-	6.085.332	5.576.464	22.538.268	21.041.613
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	13.530.177	21.958.531	-	-	-	-	-	-	2.220	5.806	2.636	6.728	2.915.387	2.787.052	16.450.420	24.758.117
(Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)	-	-	(102.160)	(136.395)	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	(20.007)	(17.861)	(122.170)	(154.256)
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	29.880.847	37.286.599	-	-	-	-	-	-	2.323	6.492	2.636	6.728	8.980.712	8.345.655	38.866.518	45.645.474

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
достасани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Староснa структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност																		
до 30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност																		
недостасани побарувања																		
реструктур. побар.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побар.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва	319.814	146.992	50.613.792	48.491.820	427.010	388.249	1.201.478	1.741.696	17.508.703	13.217.114	33.246	46.236	83.862	142.598	10.131.912	10.612.586	80.319.817	74.787.291
(Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	(23.519)	(23.712)	(5.015.946)	(4.266.150)	(283.361)	(294.265)	-	-	(1.231)	(26.046)	(23.888)	(22.466)	(53.203)	(37.769)	(104.008)	(115.272)	(5.505.156)	(4.785.680)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	296.295	123.280	45.597.846	44.225.670	143.649	93.984	1.201.478	1.741.696	17.507.472	13.191.068	9.358	23.770	30.659	104.829	10.027.904	10.497.314	74.814.661	70.001.611

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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 продажа**		**Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување**		**Парични средства и парични еквиваленти**		**Останати побарувања**		**Вонбилансни изложености**		**Вкупно**	
	тековна година 2012	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**
Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во банката	-	-	707.138	35.063	-	-	-	-	-	-	-	-	352	-	707.490	35.063
државни хартии од вредност	-	-	11.797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.797	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	1.845.150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.845.150
банкарски гаранции	-	-	186.775	100.561	-	-	-	-	-	-	-	-	28.256	1.257.330	215.031	1.357.891
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	1.220.652	1.482.270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.220.652	1.482.270
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот			-	-									-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	9.174.525	771.161	-	-	-	-	-	-	-	-	8.101	1.074	9.182.626	772.235
имот за вршење дејност	-	-	18.125.213	6.032.112	-	-	-	-	-	-	-	-	18.427	443.321	18.143.640	6.475.433
Залог на подвижен имот	-	-	8.378.279	1.449.304	-	-	-	-	-	-	-	-	5.769	274.131	8.384.048	1.723.435
Останати видови на обезбедување	-	-	3.757.079	1.574.037	-	-	-	-	-	-	-	-	2.860	377	3.759.939	1.574.414
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	41.561.458	13.289.658	-	-	-	-	-	-	-	-	63.765	1.976.233	41.625.223	15.265.891

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**
Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во банката	-	-	609.125	814.960	-	-	-	-	-	-	-	-	38.207	33.668	647.332	848.628
државни хартии од вредност	-	-	1.749	11.798	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.749	11.798
државни безусловни гаранции	-	-	1.845.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.845.000	-
банкарски гаранции	-	-	-	53.679	-	-	-	-	-	-	-	-	19.250	44.347	19.250	98.026
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	664.419	1.135.802	-	-	-	-	-	-	-	-	13.926	75.606	678.345	1.211.408
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	20.495.442	26.132.489	-	-	-	-	-	-	-	-	126.466	151.541	20.621.908	26.284.030
имот за вршење дејност	-	-	8.250.574	17.531.629	-	-	-	-	-	-	-	-	1.205.757	1.293.941	9.456.331	18.825.570
Залог на подвижен имот	-	-	2.892.974	10.610.126	-	-	-	-	-	-	-	-	281.101	1.150.104	3.174.075	11.760.230
Останати видови на обезбедување	-	-	1.239.868	3.587.577	-	-	-	-	-	-	-	-	516.566	357.877	1.756.434	3.945.454
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	35.999.151	59.878.060	-	-	-	-	-	-	-	-	2.201.273	3.107.084	38.200.424	62.985.144

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.150	-	16	-	9.993	-	12.159
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	735.042	764.127	-	-	-	-	-	-	268	9	47	10	11.206	-	746.563	764.146
Рударство и вадење на камен	-	-	142.211	168.420	-	-	-	-	-	-	9	37	11	142	21.961	83.362	164.192	251.961
Прехрамбена индустрија	-	-	1.509.883	1.324.462	-	-	-	-	-	-	85	73	278	1	44.326	60.786	1.554.572	1.385.322
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	595.115	652.326	-	-	-	-	-	-	19	22	1	43	29.573	629.760	624.708	1.282.151
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	554.031	643.279	-	-	-	-	-	-	9	66	69	-	620.624	416.059	1.174.733	1.059.404
Производство на метали, машани, алати и опрема	-	-	3.063.152	2.671.212	-		-	-	-	-	413	1.108	25.091	31.460	282.443	53.104	3.371.099	2.756.884
Останата преработувачка индустрија	-	-	672.276	471.033	-	-	-	-	-	-	1.247	-	-	-	7.830	15.529	681.353	486.562
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	1.975.314	1.698.080	-	-	-	-	-	-	11	1	-	2	75.347	482.830	2.050.672	2.180.913
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	9.906	5.473	-		-	-	-	-	10	102	-	1	264	892.889	10.180	898.465
Градежништво	-	-	1.553.898	1.504.570	-	-	-	-	-	-	-	224	-	133	1.218.631	162.493	2.772.529	1.667.420
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли	-	-	4.752.358	4.988.377	1.137	890	-	-	-	-	94	132	1.520	60.608	318.132	178.400	5.073.241	5.228.407
Транспорт и складирање	-	-	653.033	754.852	-	-	-	-	-	-	540	619	125	3	168.717	702	822.415	756.176
Објекти за сметсување и сервисни дејности со храна	-	-	353.679	345.447	-	-	-	-	-	-	1.109	6	4	-	1.474	226	356.266	345.679
Информации и комуникации	-	-	35.861	52.467	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289	1.259.787	36.150	1.312.254
Финансиски дејности и дејности на осигурување	296.295	123.280	81.733	56.826	91.205	93.094	-	-	11.133.875	11.341.185	78	1	-	-	32.721	55.281	11.635.907	11.669.667

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	241.996	194.850	-	-	-	-	-	-	-	354	-	-	511.337	39.247	753.333	234.451
Стручни, научни и технички дејности	-	-	310.166	426.017	-	-	-	-	-	-	250	7	875	-	65.993	81.389	377.284	507.413
Административни и помошни услужни дејности	-	-	111.075	172.843	-	-	-		-		2	-	-	-	14.882	-	125.959	172.843
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	51.307	-	1.201.478	1.741.696	6.373.597	1.849.883	-	981	-	-	-	-	7.626.382	3.592.560
Образование	-	-	134.846	160.033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.327	134.846	184.360
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	26.562	144.004	-	-	-	-	-	-	-	27	-	-	-	-	26.562	144.031
Уметност, забава и рекреација	-	-	74.216	85.730	-	-	-	-	-	-	37	12	-	1	12.307	467	86.560	86.210
Други услужни дејности	-	-	24.808	21.295	-	-	-	-	-	-	21	-	2	-	599	-	25.430	21.295
Дејности на домаќинства како работодавачи; дејности на домаќинства кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	27.986.685	26.919.947	-	-	-	-	-	-	5.156	12.024	2.636	12.409	6.589.248	6.050.683	34.583.725	32.995.063
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.815	-	-	-	-	-	5.815
Вкупно	**296.295**	**123.280**	**45.597.846**	**44.225.670**	**143.649**	**93.984**	**1.201.478**	**1.741.696**	**17.507.472**	**13.191.068**	**9.358**	**23.770**	**30.659**	**104.829**	**10.027.904**	**10.497.314**	**74.814.661**	**70.001.611**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**
Географска локација																		
Република Македонија	-	-	45.597.846	44.225.670	143.618	93.953	1.201.478	1.741.696	14.481.167	8.795.853	9.358	23.770	30.659	104.829	9.995.185	9.251.838	71.459.311	64.237.609
Земји-членки на Европска Унија	237.236	64.184	-	-	31	31	-	-	2.820.404	3.297.794	-	-	-	-	13.654	-	3.071.325	3.362.009
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	88.971	745.440	-	-	-	-	15.375	1.245.476	104.346	1.990.916
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	116.930	351.981	-	-	-	-	-	-	116.930	351.981
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	59.059	59.096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.690	-	62.749	59.096
Вкупно	**296.295**	**123.280**	**45.597.846**	**44.225.670**	**143.649**	**93.984**	**1.201.478**	**1.741.696**	**17.507.472**	**13.191.068**	**9.358**	**23.770**	**30.659**	**104.829**	**10.027.904**	**10.497.314**	**74.814.661**	**70.001.611**

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката да обезбеди доволно парични средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, односно ризик дека потребните ликвидни средства ќе се обезбедат со многу повисоки трошоци.

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката вклучува:

- Примена на оперативни стандарди поврзани со ликвидносниот ризик на Банката, вклучувајќи соодветни политики, процедури и средства за контролирање и лимитирање на ликвидносниот ризик.
- Поседување на соодветни ликвидни средства кои одговараат на профилот на готовински тек на Банката и кои би можеле веднаш да се конвертираат во готовина без да предизвикаат капитални загуби.
- Мерење, контрола и тестирање на сценарија за потребите од финансирање, како и пристапот до изворите на финансирање.
- Подготовка на планови за непредвидени настани за Банката за справување со нарушувањата на ликвидноста со кои се предвидува финансирање на некои или сите активностите навремено и по разумна цена.
- Следење на лимитите и коефициентите на ликвидносен ризик имајќи ги предвид ризичната толеранција и профилот на Банката, како и регулаторните барања за пропишаното минимално ниво на стапките на ликвидност.

Процесот на управување со ликвидноста и ликвидносниот ризик се спроведува преку воспоставување на адекватно дневно управување со ликвидноста, преку изготвување на планови за ликвидност. Плановите ја одразуваат ликвидноста обезбедена преку готовински приливи и ликвидноста потребна за финансирање на готовински одливи. При подготовка на плановите и проекциите на ликвидноста на дневна, неделна, месечна и подолгорочна основа се води сметка за почитување на поставените лимити, одржување на потребната валутна структура, рочната усогласеност на средствата и изворите на средства и други регулативни правила.

Следењето на ликвидноста на Банката се врши од страна на Секторот за средства и ликвидност. Секторот за средства и ликвидност ги ускладува сите приливи и/или одливи во сите валути кои произлегуваат од парични дознаки, чекови, банкарски трансфер и трансфери на сметки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

31 декември 2012	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	20.563.394	3.375.267	-	-	-	-	23.938.661
Средства за тргување	165.177	-	5.703	5.420	4.751	-	181.051
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	83.391	-	183.045	-	-	96.215	362.651
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.374.514	3.836.641	15.140.377	11.510.854	9.047.892	9.408.301	52.318.581
Вложувања во хартии од вредност	136.876	131.955	2.738.897	532.837	50.000	92.341	3.682.906
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4.884	-	-	-	-	-	4.884
Останати побарувања	291.455	-	-	-	-	-	291.455
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	**24.619.691**	**7.343.863**	**18.068.022**	**12.049.111**	**9.102.643**	**9.596.857**	**80.780.187**
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
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	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	125.009	-	139.953	-	-	-	264.962
Депозити на други комитенти	21.410.706	7.600.370	24.188.659	4.222.453	1.707.574	125.777	59.255.539
Обврски по кредити	1.577.688	-	169.770	217.473	333.931	219.985	2.518.847
Субординирани обврски	-	9.663	-	-	2.767.500	-	2.777.163
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	672.806	-	-	-	-	-	672.806
Вкупно финансиски обврски	**23.786.209**	**7.610.033**	**24.498.382**	**4.439.926**	**4.809.005**	**345.762**	**65.489.317**
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	7.535.218	435.394	1.589.014	403.114	354.003	454.154	10.770.897
Рочна неусогласеност	**(6.701.736)**	**(701.564)**	**(8.019.374)**	**7.206.071**	**3.939.635**	**8.796.941**	**4.519.973**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

31 декември 2011

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	20.638.638	1.079.997	-	-	-	-	21.718.635
Средства за тргување	110.356	-	8.812	8.429	15.868	-	143.465
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	609	-	-	125.644	-	63.575	189.828
Кредити на и побар. од др. комитенти	3.070.538	3.902.368	14.230.567	10.860.811	9.213.659	9.124.373	50.402.316
Вложувања во хартии од вредност	143.387	131.965	402.432	533.396	533.397	391.801	2.136.378
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	7.536	-	-	-	-	-	7.536
Останати побарувања	287.270	-	-	-	-	-	287.270
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	**24.258.334**	**5.114.330**	**14.641.811**	**11.528.280**	**9.762.924**	**9.579.749**	**74.885.428**
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
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	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	146.172	-	-	-	-	-	146.172
Депозити на други комитенти	21.185.584	7.789.031	22.276.863	4.341.152	934.867	174.119	56.701.616
Обврски по кредити	68.973	-	125.152	164.041	304.068	170.267	832.501
Субординирани обврски	-	12.487	-	-	-	2.767.725	2.780.212
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	613.995	-	-	-	-	-	613.995
Вкупно финансиски обврски	**22.014.724**	**7.801.518**	**22.402.015**	**4.505.193**	**1.238.935**	**3.112.111**	**61.074.496**
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива							
Вонбилансна пасива	721.170	2.070.834	7.836.035	206.971	66.389	561.778	11.463.177
Рочна неусогласеност	**1.522.440**	**(4.758.022)**	**(15.596.239)**	**6.816.116**	**8.457.600**	**5.905.860**	**2.347.755**

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година, со исклучок кај кредитите и побарувања од други комитенти и неискористените лимити-потенцијална кредитна изложеност кадешто за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање (кредитни картички, ОК кредит, дозволени пречекорувања итн.), распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи односно за износот на искористувањето на средствата од одобрените лимити. Иако првичната анализа покажува неусогласеност за периодот до една година, сепак Банката поседува значаен дел на стабилни депозити - депозитно јадро во износ од 45.940.684 илјади денари (2011: 43.605.326 илјади денари), кое што овозможува надминување на рочната неусогласеност.

2.3 Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик дека објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флуктуираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од отворени девизни, каматни и позиции од сопственички хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и промени во волатилноста на пазарните стапки или цените (како што се каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капитал).

Девизен ризик

Банката е изложена на ефектите од флуктуации на важечките девизни курсеви кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовинските текови. Банката определува лимити на изложеност по валута и агрегатно за сите валути, а кои се следат на дневна основа. Табелите подолу ја сумираат изложеноста на Банката кон ризикот од девизен курс на 31 декември 2012 и 2011 година.

Ризик од промена на каматните стапки

Банката е изложена на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовински текови. Со оглед на тоа што портфолиото за тргување на Банката е незначително и истото се однесува главно на државни хартии од вредност, изложеноста на каматниот ризик се оценува од аспект на портфолиото на банкарски активности. Ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности е тековниот или можниот ризик за добивката (нето приходи од камата) и/или капиталот што произлегува од негативните движења на каматните стапки што влијаат на позициите во портфолиото на банкарските активности. Превземањето на овој ризик е дел од банкарското работење и може да биде значителен извор на профитабилност и акционерска вредност. Сепак, прекумерен ризик од промена на каматните стапки може да претставува значајно загрозување за добивката и капиталната основа на Банката.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Ризик од промена на каматните стапки (продолжение)

Банката има воспоставено рамка за управување со овој ризик со цел да се минимизираат ефектите од негативните промени во идните каматни стапки, и тоа преку воспоставување и следење на соодветни лимити и користење на техники за мерење на изложеноста од ризикот од промена на каматни стапки во банкарското портфолио.

Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година.

Оперативен ризик

Оперативниот ризик се дефинира како ризик од загуба што произлегува од несоодветни или неуспешни внатрешни процеси и системи, човечки фактор или надворешни настани. Банката има воспоставено рамка за управување со оперативен ризик која се базира на Стратегија и Политика и методологија за управување со овој ризик. Таа овозможува во рамки на различните процеси во Банката да се идентификуваат ризиците кои произлегуваат од овие процеси, нивно мерење и превземање на корективни акции со цел да се избегне потенцијалниот негативен ефект врз финансискиот резултат и капиталната позиција на Банката.

2.3.1 Анализа на чуствителноста на средствата и обврските на промени на пазраниот ризик

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

	Добивка/загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана спорд ризици	Стапка на адекватност на капиталот
31 декември 2012				
Износ пред анализи на чуствителност/стрес тестови (состојба на 31.12.2012)				
Ефекти од примена на сценарија	-	10.467.464	53.859.180	19,43%
Ризик од промена на девизен курс				
МКД депрецира за 10% во однос на сите други валути	245.735	10.713.199	54.106.826	19,80%
МКД апрецира за 10% во однос на сите други валути	(245.735)	10.221.729	53.611.534	19,07%
МКД депрецира за 20% во однос на сите други валути	491.470	10.958.934	54.354.472	20,16%
МКД апрецира за 20% во однос на сите други валути	(491.470)	9.975.994	53.363.888	18,69%
Ризик од промена на каматните стапки				
зголемување на кс за 200 б.п.	(18.463)	10.449.001	53.859.180	19,40%
намалување на кс за 200 б.п.	18.463	10.485.928	53.859.180	19,47%
зголемување на кс за 400 б.п.	(36.927)	10.430.538	53.859.180	19,37%
намалување на кс за 400 б.п.	36.927	10.504.391	53.859.180	19,50%
Збирно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на чуствителноста на средствата и обврските на промени на пазраниот ризик (продолжение)

A. Анализа на чуствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските (продолжение)

	Добивка/загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана спорд ризици	Стапка на адекватност на капиталот
31 декември 2011				
Износ пред анализи на чуствителност/стрес тестови (состојба на 31.12.2011)	-	10.469.652	59.359.156	17,64%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
МКД депрецира за 10% во однос на сите други валути	508.550	10.978.202	60.114.932	18,26%
МКД апрецира за 10% во однос на сите други валути	(508.550)	9.961.102	58.603.380	17,00%
МКД депрецира за 20% во однос на сите други валути	1.017.101	11.486.753	60.870.708	18,87%
МКД апрецира за 20% во однос на сите други валути	(1.017.101)	9.452.551	57.847.604	16,34%
Ризик од промена на каматните стапки				
зголемување на кс за 200 б.п.	(50.930)	10.418.722	59.359.156	17,55%
намалување на кс за 200 б.п.	50.930	10.520.582	59.359.156	17,72%
зголемување на кс за 400 б.п.	(101.860)	10.367.792	59.359.156	17,47%
намалување на кс за 400 б.п.	101.860	10.571.512	59.359.156	17,81%
Збирно	-	-	-	-

Банката има воспоставено рамка за вршење на стрес тестирање врз основа на која врши стрес тестирање најмалку еднаш годишно со цел анализирање на чувствителноста на Банката на сет од екстремни но веродостојни шокови, а таа опфаќа и анализа на чувствителноста на средствата и обврските при промена на девизниот курс и при промена на каматните стапки од аспект на портфолиото на банкарски активности. При тоа, сценаријата кои го земаат во предвид ризикот од промена на девизен курс го оценуваат влијанието на можната апрецијација и депрецијација на девизниот курс на денарот во однос на другите валути и при сите останати фактори непроменети, ефектот се гледа преку остварена добивка/загуба од курсни разлики. Од друга страна, целта на стрес тест анализата за ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности е да ја испита чувствителноста на билансите на Банката на промените на каматните стапки, преку испитување на влијанието на каматните шокови во претпоставените сценарија врз нето каматните приходи.

И во двете анализи на чувствителноста, промената во адекватноста на капиталот се оценува преку ефектот од сценаријата врз износот на сопствени средства (при што се претпоставува профитот дека е нула), а со тоа и на адекватноста на капиталот на банката.

Во табелата е прикажана анализа на чуствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик со состојба на 31 декември 2012 година и 31 декември 2011 година.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на чуствителноста на средствата и обврските на промени на пазраниот ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	2012				2011			
	Состојба на 31 декеври	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум	Најниска вредност (минимум)	Состојба на 31 декеври	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум	Најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

Банката не врши анализа на вредноста изложена на ризик според горенаведениот приказ во Табелата Б со оглед на тоа дека Банката не утврдува капитал потребен за покривање на пазарните ризици за портфолиото за тргување согласно „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“, при што табелата од оваа белешка не се пополнува.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

А. Анализа на чуствителноста на промени на каматни стапки

	Валута	**2012**	**2011**
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	ЕУР	(24.464)	25.171
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС+ВКС+ПКС)	МКД	38.237	(30.126)
Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	МКДдклЕУР	60.658	87.621
Нето пондерирана позиција за валута -останато (ФКС+ВКС+ПКС)	Останато	(12.938)	(7.974)
Вкупна пондерирана врдност – Промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		**61.493**	**74.692**
Сопствени средства		10.713.497	10.469.652
Вкупна пондерирана вредност/Сопствени средства		**0,57%**	**0,71%**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматни стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување) (продолжение)
Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства/ обврски
31 декември 2012							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	18.728.846	3.375.045	-	-	-	-	22.103.891
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	96.980	-	139.953	-	-	-	236.933
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.025.469	16.761.800	21.973.340	1.768.225	2.663.248	893.132	45.085.214
Вложувања во хартии од вредност	-	1.187.590	2.054.178	5.017	50.000	-	3.296.785
Останата неспомената каматочуствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочуствителни финансиски средства	**19.851.295**	**21.324.435**	**24.167.471**	**1.773.242**	**2.713.248**	**893.132**	**70.722.823**
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	56.497	-	139.953	-	-	-	196.450
Депозити на други комитенти	22.891.980	5.121.523	27.102.812	3.383.503	455.781	47.055	59.002.654
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.574.167	-	169.664	217.473	333.931	70.586	2.365.821
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	2.767.500	-	-	-	-	2.767.500
Останати неспоменати каматочуствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочуствителни финансиски обврски	**24.522.644**	**7.889.023**	**27.412.429**	**3.600.976**	**789.712**	**117.641**	**64.332.425**
Нето – билансна позиција							
Вонбилансни каматочуствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочуствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето – вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето - позиција	**(4.671.349)**	**13.435.412**	**(3.244.958)**	**(1.827.734)**	**1.923.536**	**775.491**	**6.390.398**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматни стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување) (продолжение)
Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства/ обврски
31 декември 2011							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	19.260.146	1.071.386	-	-	-	-	20.331.532
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	63.575	-	-	-	-	-	63.575
Кредити на и побарувања од други комитенти	905.553	16.674.002	20.371.359	1.516.513	2.714.495	915.389	43.097.311
Вложувања во хартии од вредност	-	1.715.547	4.149	4.558	5.018	-	1.729.272
Останата неспомената каматочуствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочуствителни финансиски средства	**20.229.274**	**19.460.935**	**20.375.508**	**1.521.071**	**2.719.513**	**915.389**	**65.221.690**
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	51.612	-	-	-	-	-	51.612
Депозити на други комитенти	22.508.138	5.092.492	25.072.915	3.508.068	179.452	141.829	56.502.894
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	86.638	-	119.959	153.963	299.029	20.868	680.457
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	2.767.725	-	-	-	-	2.767.725
Останати неспоменати каматочуствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочуствителни финансиски обврски	**22.646.388**	**7.860.217**	**25.192.874**	**3.662.031**	**478.481**	**162.697**	**60.002.688**
Нето – билансна позиција							
Вонбилансни каматочуствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочуствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето – вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето - позиција	**(2.417.114)**	**11.600.718**	**(4.817.366)**	**(2.140.960)**	**2.241.032**	**752.692**	**5.219.002**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

Во илјади денари 31 декември 2012	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	17.733.998	4.571.835	285.688	1.345.909	23.937.430
Средства за тргување	-	29.589	151.462	-	181.051
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	25.275	243.422	27.598	296.295
Кредити на и побарувања од други комитенти	20.140.187	24.068.490	1.364.337	24.832	45.597.846
Вложувања во хартии од вредност	2.193.237	1.201.509	-	-	3.394.746
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4.884	-	-	-	4.884
Останати побарувања	190.356	20.399	3.479	131	214.365
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	**40.262.662**	**29.917.097**	**2.048.388**	**1.398.470**	**73.626.617**
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
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	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	38.310	145.050	81.602	264.962
Депозити на други комитенти	32.300.304	23.829.235	1.895.111	1.230.889	59.255.539
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.672.799	831.163	14.885	-	2.518.847
Субординирани обврски	-	2.777.163	-	-	2.777.163
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	459.264	209.766	2.752	1.024	672.806
Вкупно монетарни обврски	**34.432.367**	**27.685.637**	**2.057.798**	**1.313.515**	**65.489.317**
Нето- позиција	**5.830.295**	**2.231.460**	**(9.410)**	**84.955**	**8.137.300**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

					Во илјади денари 31 декември 2011
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	13.264.479	5.974.151	1.246.740	1.184.446	21.669.816
Средства за тргување	-	38.456	103.372	-	141.828
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	23.867	70.914	28.499	123.280
Кредити на и побарувања од други комитенти	18.732.850	24.843.590	620.867	28.363	44.225.670
Вложувања во хартии од вредност	93.953	1.741.727	-	-	1.835.680
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	7.536	-	-	-	7.536
Останати побарувања	194.614	24.950	3.990	177	223.731
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	**32.293.432**	**32.646.741**	**2.045.883**	**1.241.485**	**68.227.541**
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
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	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	75.175	4.845	66.152	146.172
Депозити на други комитенти	29.339.686	24.256.660	1.998.828	1.106.442	56.701.616
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	183.175	624.084	25.242	-	832.501
Субординирани обврски	-	2.780.212	-	-	2.780.212
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	437.640	176.355	-	-	613.995
Вкупно монетарни обврски	**29.960.501**	**27.912.486**	**2.028.915**	**1.172.594**	**61.074.496**
Нето- позиција	**2.332.931**	**4.734.255**	**16.968**	**68.891**	**7.153.045**

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Управување со капиталот

Целите на Банката при управување со капиталот, што е поширок концепт од акционерски капитал кој се прикажува во билансот на состојба, се:

- обезбедување капитална усогласеност на Банката со барањата на НБРМ;
- одржување на способноста на Банката да продолжи да функционира како успешна компанија и да продолжи да обезбедува позитивни финансиски резултати за акционерите и поволности за другите инволвирани субјекти; и
- одржување соодветно ниво на капитал кое ќе овозможи успешно натамошно работење.

Адекватноста на капиталот и употребата на регулаторниот капитал редовно се следат од менаџментот на Банката, при што се применуваат техники базирани на инструкциите дадени од регулаторот, за супервизорски цели. Потребните информации се доставуваат до НБРМ на квартална основа.

Регулаторниот капитал на Банката (Сопствени средства) е поделен на две нивоа:

- Основен капитал (Тиер 1): акционерски капитал, задржана добивка ограничена за распределба на акционерите и резерви создадени од задржаната добивка. Непокриената загуба на Банката од претходни години, тековната загуба, откупени сопствени акции, нематеријални средства, разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва и нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба се одбиваат при утврдувањето на основниот капитал (Тиер 1); и
- Дополнителен капитал (Тиер 2): квалификуван субординиран кредит, кумулативни приоритетни акции и премии од продадени кумулативни приоритетни акции, ревалоризациони резерви и тоа 80% од нереализирана добивка од ревалоризација на сопствени и должнички инструменти расположливи за продажба, мерени по објективна вредност, хибридни капитални инструменти.

  Инвестициите во банки, финансиските институции, друштвата за осигурување и реосигурување се одбиваат од Тиер 1 и Тиер 2 капиталот за да се дојде до регулаторниот капитал.

Во 2012 година Народната банка на Република Македонија усвои нова Одлука за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, со која се пропишува начинот на пресметка на капиталот што им е потребен на банките за покривање на кредитниот ризик, оперативниот ризик, пазарните ризици и валутниот ризик.

Пресметката на капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик се заснова врз т.н. стандардизиран пристап согласно со Базел II. Банката е должна да ги распореди билансните и вонбилансните побарувања во соодветни категории на изложеност и да им додели соодветен пондер на ризичност во зависност од степенот на кредитен квалитет на должникот или побарувањето. Во 2012 година Банката за прв пат е должна да издвои капитал за покривање на оперативниот ризик. Пресметката на капитал за валутен ризик е изменета и се врши на нето износот на агрегатната девизна позиција земајќи ја во предвид при пресметката исправката на вредност. Исто како и претходно согласно новата регулатива Банката не е должна да утврдува и располага со капитал потребен за покривање на пазарните ризици.

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Согласно методологијата која беше на сила во 2011 година ризично пондерираните средства се класифицирани според природата на секое средство и договорна страна и се мерат со употреба на пет ризични пондери. Овие пондери го одразуваат кредитниот ризик и го земаат во предвид секое квалификувано обезбедување или гаранции. Сличен третман се користи за вонбилансна изложеност, со некои корекции за да се одрази понепредвидливата природа на можните загуби.

Сопствени средства

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствени средства (Образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2012 и 2011 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Уплатени запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	**3.511.242**	**3.511.242**
Номинална вредност	3.511.242	3.511.242
Номинална вредност на обични акции	3.511.242	3.511.242
Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
Премија	-	-
Премија од обични акции	-	-
Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
Резерви и задржана добивка или загуба	**4.596.589**	**4.350.569**
Резервен фонд	830.291	830.291
Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	3.766.298	3.520.278
Акумулирана загуба од претходни периоди	-	-
Тековна добивка	-	-
Позиции како резултат на консолидација	-	-
Малцинско учество	-	-
Резерви од курсни разлики	-	-
Останати разлики	-	-
Одбитни ставки	**(23.983)**	**(23.983)**
Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
Откупени сопствени акции	-	-
Нематеријални средства	-	-
Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредност/посебната резерва	(23.983)	(23.983)
Износ на издвоената исправка на вредноста и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба	-	-
Други одбитни ставки	-	-
Основен капитал	**8.083.848**	**7.837.828**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Дополнителен капитал		
Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции	**90.978**	**90.978**
Номинална вредност	90.978	90.978
Премија	-	-
Ревалоризациски резерви	**17.138**	**19.141**
Хибридни капитални инструменти	-	-
Субординирани инструменти	**2.275.500**	**2.521.705**
Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот капитал	**2.366.478**	**2.612.683**
Дополнителен капитал	**2.383.616**	**2.631.824**
Одбитни ставки		
Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на горенаведнеите институции	-	-
Збирен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридните и други инструменти кој надминува 10% од основен и дополнителен капитал	-	-
Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување и реосигурување и друштва за управување со пензиски фондови	-	-
Износ за надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
Одбитни ставки	-	-
Основен капитал по одбитни ставки	**8.083.848**	**7.837.828**
Дополнителен капитал по одбитни ставки	**2.383.616**	**2.631.824**
СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	**10.467.464**	**10.469.652**

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

Стапка на адекватност на капиталот

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за стапката на адекватност на капиталот (Образец АК) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2012 и 2011 година.

Во илјади денари

	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Актива пондерирана според кредитниот ризик		
Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	45.085.849	51.801.398
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	3.606.868	4.144.112
Актива пондерирана според валутниот ризик		
Агрегатна девизна позиција	2.476.462	7.557.758
Нето-позиција во злато	-	-
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	198.117	604.621
Актива пондерирана според валутниот ризик	2.476.462	7.557.758
Актива пондерирана според оперативниот ризик		
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	-	-
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	503.750	-
Актива пондерирана според оперативниот ризик	6.296.869	-
Актива пондерирана според други ризици		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици	-	-
Капитал потребен за покривање на позициски ризик		
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
Капитал потребен за покривање на другите ризици	-	-
Актива пондерирана според други ризици	-	-
Актива пондерирана според ризици	**53.859.180**	**59.359.156**
Капитал потребен за покривање на ризиците	4.308.734	4.748.732
Сопствени средства	**10.467.464**	**10.469.652**
Стапка на адекватност на капиталот	**19,43%**	**17,64%**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

А. Оперативни сегменти

Во илјади денари
31 декември 2012

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.044.367	987.385	536.086	-	-	2.567.838
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	403.821	528.785	2.347	6.431	-	941.384
Нето-приходи од тргување	-	-	51.477	-	-	51.477
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	158.448	9.785	-	-	157.493	325.726
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**1.606.636**	**1.525.955**	**589.910**	**6.431**	**157.493**	**3.886.425**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(422.607)	(399.550)	(216.929)	-	-	(1.039.086)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(30.117)	(28.474)	-	-	(15.460)	(74.051)
Амортизација	(68.489)	(64.753)	-	(15.791)	(19.366)	(168.399)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(14.698)	(13.896)	-	(3.388)	(4.156)	(36.138)
Останати расходи	(719.603)	(680.216)	(251.476)	-	(117.655)	(1.768.950)
Вкупно расходи по сегмент	**(1.255.514)**	**(1.186.889)**	**(468.405)**	**(19.179)**	**(156.637)**	**(3.086.624)**
Финансиски резултат по сегмент	351.122	339.066	121.505	(12.748)	856	799.801
Данок од добивка	-	-	-	-	(4.322)	(4.322)
Добивка/Загуба за финансиска година	**351.122**	**339.066**	**121.505**	**(12.748)**	**(3.466)**	**795.479**
Вкупна актива по сегмент	28.079.744	45.927.406	1.340.842	-	-	75.347.992
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	2.523	2.523
Вкупна актива						**75.350.515**
Вкупно обврски по сегмент	47.127.338	18.497.247	-	-	-	65.624.585
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	4.118	4.118
Вкупно обврски						**65.628.703**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти (продолжение)

Во илјади денари
31 декември 2011

	Работа со населе-ние	Корпора-тивно банкар-ство	Инвести-циско банкар-ство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неало-цирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	853.248	1.345.803	(6.551)	(212)	-	2.192.288
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	347.628	369.978	114.782	21.614	-	854.002
Нето-приходи од тргување	-	-	30.720	-	-	30.720
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	130.812	63.493	-	-	152.904	347.209
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**1.331.688**	**1.779.274**	**138.951**	**21.402**	**152.904**	**3.424.219**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(298.971)	(402.377)	(20.345)	(21.838)	-	(743.531)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(4.543)	(1.503)	-	-	(54)	(6.100)
Амортизација	(74.395)	(98.205)	-	(6.047)	(9.215)	(187.862)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(18.449)	(29.929)	-	(1.875)	(2.012)	(52.265)
Останати расходи	(708.725)	(996.113)	(50.005)	-	(32.304)	(1.787.147)
Вкупно расходи по сегмент	**(1.105.083)**	**(1.528.127)**	**(70.350)**	**(29.760)**	**(43.585)**	**(2.776.905)**
Финансиски резултат по сегмент	226.605	251.147	68.601	(8.358)	109.319	647.314
Данок од одбивка	-	-		-	(17.569)	(17.569)
Добивка/Загуба за финансиска година	**226.605**	**251.147**	**68.601**	**(8.358)**	**91.750**	**629.745**
Вкупна актива по сегмент	26.958.187	39.109.790	1.977.508	-	-	68.045.485
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	2.110.669	2.110.669
Вкупна актива						**70.156.154**
Вкупно обврски по сегмент	45.635.268	15.273.083	-	23.147	-	60.931.498
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	295.821	295.821
Вкупно обврски						**61.227.319**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по комитенти

Во илјади денари

	Работа со населе-ние	**Корпора-тивно банкар-ство**	**Инвести-цико банкар-ство**	**Сите останати незначајни оперативни сегменти**	**Неало-цирано**	**Вкупно**
Тековна 2012 година						
Клиент 1						
Приходи	5.592	123.293	-	-	-	128.885
(Расходи)	(11.870)	(80.411)	-	-	-	(92.281)
						-
Клиент 2						-
Приходи	2.140	90.348	-	-	-	92.488
Расходи)	(11.571)	(43.312)	-	-	-	(54.883)
						-
Клиент 3						-
Приходи	1.762	79.758	-	-	-	81.520
(Расходи)	(10.304)	(41.338)	-	-	-	(51.642)
						-
Клиент 4						-
Приходи	1.656	77.919	-	-	-	79.575
(Расходи)	(9.181)	(39.708)	-	-	-	(48.889)
						-
Клиент 5						-
Приходи	1.597	53.309	-	-	-	54.906
(Расходи)	(8.668)	(32.464)	-	-	-	(41.132)
Вкупно по сегмент	**(38.847)**	**187.394**	**-**	**-**	**-**	**148.547**
Претходна 2011 година						
Клиент 1						
Приходи	5.479	118.824	-	-	-	124.303
(Расходи)	(11.676)	(79.122)	-	-	-	(90.798)
Клиент 2						
Приходи	2.060	87.073	-	-	-	89.133
(Расходи)	(11.382)	(42.617)	-	-	-	(53.999)
Клиент 3						
Приходи	1.696	76.867				78.563
(Расходи)	(10.136)	(40.675)	-	-	-	(50.811)
Клиент 4						
Приходи	9.031	75.095	-	-	-	84.126
(Расходи)	(12.125)	(39.072)	-	-	-	(51.197)
Клиент 5						
Приходи	1.537	51.377	-	-	-	52.914
(Расходи)	(8.526)	(31.944)	-	-	-	(40.470)
Вкупно по сегмент	**(34.042)**	**175.806**	**-**	**-**	**-**	**141.764**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В Географски подрачја

Во илјади денари
31 декември 2012

	Републи-ка Македо-нија	Земји-членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји-членки на ОЕЦД)	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоци-рано	Вкупно
Тековна 2012 година							
Вкупни приходи	5.769.159	244.010	15.686	8.447	-	-	**6.037.302**
Вкупна актива	72.003.674	3.045.573	175.859	125.409	-	-	**75.350.515**
Претходна 2011 година							
Вкупни приходи	5.441.428	297.310	69.231	10.050	-	-	**5.818.019**
Вкупна актива	65.617.229	3.582.916	834.818	121.191	-	-	**70.156.154**

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

А. Објективна вредност на финансиски средства и обврски

Во илјади денари

	31 декември 2012		31 декември 2011	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични сред.и парични еквиваленти	23.937.430	23.937.430	21.669.816	21.669.816
Средства за тргување	181.051	181.051	141.828	141.828
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	296.295	296.295	123.280	123.280
Кредити на и побарувања од други комитенти	45.597.846	45.597.846	44.225.670	44.225.670
Вложувања во хартии од вредност	3.394.746	3.394.746	1.835.680	1.835.680
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	4.884	4.884	7.536	7.536
Останати побарувања	214.365	214.365	223.731	223.731
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
	73.626.617	**73.626.617**	**68.227.541**	**68.227.541**
Финансиски обврски				
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	-	-	-	-
Депозити на банки	264.962	264.962	146.172	146.172
Депозити на други комитенти	59.255.539	59.255.539	56.701.616	56.701.616
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	2.518.847	2.518.847	832.501	832.501
Субординирани обврски	2.777.163	2.777.163	2.780.212	2.780.212
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	672.806	672.806	613.995	613.995
	65.489.317	**65.489.317**	**61.074.496**	**61.074.496**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

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

Во илјади денари

	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Тековна 2012 година					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	181.051	-	-	181.051
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување на ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	23.1	67.934	-	24.407	92.341
Вкупно		**248.985**	**-**	**24.407**	**273.392**
Финансиски 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	-	-	-	-
Вкупно		**-**	**-**	**-**	**-**
Претходна 2011 година					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	141.828	-	-	141.828
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување на ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	23.1	57.973	-	36.011	93.984
Вкупно		**199.801**	**-**	**36.011**	**235.812**
Финансиски 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	-	-	-	-
Вкупно		**-**	**-**	**-**	**-**

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

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

	Тековна година 2012		Претходна година 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	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

Б.3 Усогласувања на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3

Во илјади денари

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност расположиви за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	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	-	-	-	-	-	-	-
Купени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финански инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финански инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/од Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Купени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финански инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финански инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/од Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-	-

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

а) Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната фер вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат нерестриктивни побарувања по депозити и пласирања во НБРМ и достасуваат на краток рок.

б) Средства за тргување

Фер вредноста утврдена врз основа на пазарната вредноста е еднаква на нивната сметководствена вредност.

в) Депозити на и побарувања од банки

Најголемиот дел од времените депозити ги сочинуваат депозитите преку ноќ. Објективната вредност на депозитите преку ноќ како и на пласманите во банки по видување одговара на нивната сметководствена вредност. Помалиот дел од времените депозити се со фиксна каматна стапка, чија проценетата објективна вредност е утврдена врз база на дисконтиран паричен тек употребувајќи пазарни каматни стапки за слични пласмани.

г) Кредтити на и побарувања од други комитенти

Кредитите се прикажани на нето основа, односно намалени за износот на оштетувањето. Најголем дел од кредитите одобрени на комитенти се со променлива каматна стапка (повеќе од 95%). Преостанатиот дел со фиксна каматна стапка се т.н. "teaser loans" за кои Банката изврши нивно сведување по пазарна вредност употребувајќи дисконтиран паричен тек.

д) Вложување во хартии од вредност

Фер вредност на вложувањата во финансиските средства кои се чуваат до доспевање е нивната сметководствена вредност со оглед на тоа што нивната сметководствена вредност е утврдена врз основа на дисконтирани парични текови. Фер вредноста на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба е утврдена врз основа на котирани пазарни цени или пак износите се утврдени врз основа на модели на парични текови. Како резултат на горенаведеното, нивната фер вредност претставува нивната сметководствена вредност.

ѓ) Останати побарувања

Останатите побарувања се приближни на нивната фер вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

е) Депозити на банките

Фер вредноста на депозитите по видување и орочените депозити е нивната сметководствена вредност.

ж) Депозити на други коминтенти

Објективната вредност на депозитите по видување како и на орочените депозити со варијабилна каматна стапка одговара на нивната сметководствена вредност. Проценетата објективна вредност на депозитите со фиксна каматна стапка е утврдена врз основа на дисконтиран готовински тек употребувајќи каматна стапка на слични депозити со слично доспевање.

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

з) Обврски по кредити (вклучувајќи субординирани обврски)

Најголем дел од оваа позиција претставува субордонираниот долг кој е со варијабилна каматна стапка. Останатиот дел се кредити кои се од специфични извори за кои не може да се утврди пазарна каматна стапка бидејќи не постојат такви слични кредити на пазарот.

ѕ) Останати обврски

Останатите обврски се приближни на нивната фер вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	413.881	353.427
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	27.431	38.832
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.835.685	3.831.655
Вложувања во хартии од вредност	171.192	106.660
Останати побарувања	3.332	47.212
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(94.424)	(626.335)
Наплатени претходно отпишани камати	277.230	743.501
Вкупно приходи од камата	**4.634.327**	**4.494.952**
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	4.644
Депозити на други комитенти	1.954.651	2.175.555
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	11.345	9.642
Субординирани обврски	89.653	106.161
Останати обврски	10.840	6.662
Вкупно расходи за камата	**2.066.489**	**2.302.664**
Нето-приходи/(расходи) од камата	**2.567.838**	**2.192.288**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	1.222.448	1.213.804
Држава	172.772	132.463
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.288	1.388
Банки	27.446	46.183
Останати финансиски друштва (небанкарски)	414.549	368.952
Домаќинства	2.613.018	2.614.996
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(94.424)	(626.335)
Наплатени претходно отпишани камати	277.230	743.501
Вкупно приходи од камата	**4.634.327**	**4.494.952**
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	237.707	262.911
Држава	8.406	4.833
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	11.240	14.549
Банки	13.030	9.921
Останати финансиски друштва (небанкарски)	44.308	51.252
Домаќинства	1.643.513	1.833.544
Нерезиденти	108.285	125.654
Вкупно расходи за камата	**2.066.489**	**2.302.664**
Нето-приходи/(расходи) од камата	**2.567.838**	**2.192.288**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	116.632	94.581
Платен промет		
во земјата	281.751	267.244
во странство	107.570	112.011
Акредитиви и гаранции	69.599	65.557
Брокерско работење	2.337	3.682
Управување со средства	488	673
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Картично работење	370.131	311.960
Работа со депозити	6.144	17.043
Издавање на сефови	6.391	6.650
Наплата на сметки за трети лица	6.979	8.435
Останато	57.750	57.302
Вкупно приходи од провизии и надомести	**1.025.772**	**945.138**
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
во земјата	68.726	78.177
во странство	10.990	10.124
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	4.672	2.835
Вкупно расходи од провизии и надомести	**84.388**	**91.136**
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	**941.384**	**854.002**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	568.171	549.177
Држава	5.316	1.047
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	102	168
Банки	18.354	22.793
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	406.707	340.085
Нерезиденти	27.122	31.868
Вкупно приходи од провизии и надомести	**1.025.772**	**945.138**
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	4.120	1.680
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	55.954	65.765
Останати финансиски друштва (небанкарски)	24.314	23.691
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	**84.388**	**91.136**
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	**941.384**	**854.002**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Средства за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	62	(145)
нереализирана	(2.798)	(1.748)
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	49.460	27.439
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	1.185	1.064
Приходи од камата од средствата за тргување	3.568	4.110
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	**51.477**	**30.720**

9. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ДРУГИ ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ ЕВИДЕНТИРАНИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 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 финансиски 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 објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

10. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИ РАЗЛИКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	125.535	130.679
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(10.904)	2.521
курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
останати курсни разлики, на нето-основа	(8.124)	596
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	**106.507**	**133.796**

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	5.000	-
Дивиденда од сопственичките инструм. распол. за продажба	4.520	3.070
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	2.495	2.619
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	17.461
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	3.126	2.704
Приходи од добиени судски спорови	10.238	3.908
Наплатени претходно отпишани побарувања	135.425	129.051
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	11.264	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	1.493	2.920
пензии и други користи на вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато:		
управување на сметки за Министерство за Финансии	-	-
порано повлекување на депозити на нерезиденти	32.880	33.592
приходи од посредување при осигурување на хипотеки и залози на движности при одобрување кредити на физички лица	4.773	3.804
други приходи	8.005	14.284
Вкупно останати приходи од дејноста	**219.219**	**213.413**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

Во илјади денари

	Кредити на и побарубања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства располож-ливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
31 декември 2012								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	368	1.350.226	-	-	1.231	10.436	16.012	1.378.273
(Ослободување на исправката на вредноста)	(175)	(304.596)	-	-	-	(220)	(5.768)	(310.759)
	193	1.045.630	-	-	1.231	10.216	10.244	1.067.514
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	18.370	-	-	-	-	-	18.370
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(46.798)	-	-	-	-	-	(46.798)
	-	(28.428)	-	-	-	-	-	(28.428)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	**193**	**1.017.202**	**-**	**-**	**1.231**	**10.216**	**10.244**	**1.039.086**
31 декември 2011								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	1.176.988	2.186	-	26.046	26.720	10.891	1.242.831
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(462.350)	-	-	-	(17.754)	(7.170)	(487.274)
	-	714.638	2.186	-	26.046	8.966	3.721	755.557
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	23.080	-	-	-	-	-	23.080
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(35.106)	-	-	-	-	-	(35.106)
	-	(12.026)	-	-	-	-	-	(12.026)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	**-**	**702.612**	**2.186**	**-**	**26.046**	**8.966**	**3.721**	**743.531**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

13. ЗАГУБА ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ НА НЕФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

Во илјади денари

	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Вкупно
31 декември 2012						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	74.051	-	-	74.051
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	**-**	**-**	**74.051**	**-**	**-**	**74.051**
31 декември 2011						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	6.100	-	-	6.100
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	**-**	**-**	**6.100**	**-**	**-**	**6.100**

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Краткорочни користи за вработените		
Плати	443.952	456.385
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	210.797	208.065
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	13.244	5.041
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
Останати користи на вработените	46.608	44.136
	714.601	713.627
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 престанок на вработувањето	-	-
	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	167	17.575
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
	-	17.575
Вкупно трошоци за вработените	**714.768**	**731.202**

Резервирањата за пензиски и други користи за вработените, на нето основа во износ од 2.363 илјади денари (2011: 2.452 илјади денари) се прикажани во Белешка 38.

	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Просечен број на вработени за периодот	1.021	1.048
Број на постојано вработени на крај на годината	1.024	1.021
Број на привремено вработени на крај на годината	-	7

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	40.435	38.661
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	40.435	38.661
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	29.502	27.968
Транспортни средства	1.245	1.376
Мебел и канцелариска опрема	75.373	97.403
Останата опрема	3.322	2.170
Други ставки на недвижностите и опремата	1.444	1.444
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	17.078	18.840
	127.964	149.201
Вкупно амортизација	**168.399**	**187.862**

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Загуба од продажбата на сред. расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	324.922	305.320
Премии за осигурување на имотот и на вработените	16.680	16.913
Материјали и услуги	539.529	538.630
Административни и трошоци за маркетинг	103.472	96.595
Останати даноци и придонеси	3.196	3.142
Трошоци за кирии	61.913	62.161
Трошоци за судски спорови	10.224	12.872
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	6.578
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	2.363	2.452
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	4.717
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато:		
трошоци за службени патувања	7.378	6.414
останати трошоци	20.643	52.416
Вкупно останати расходи од дејноста	**1.090.320**	**1.108.210**

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

А. Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	4.322	2.065
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	-	-
	4.322	2.065
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	-	15.504
	-	15.504
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	**4.322**	**17.569**

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	4.322	2.065
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	4.322	2.065
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	15.504
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	15.504
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	**4.322**	**17.569**

Согласно измените на Законот за данокот на добивка кои се применуваат за фискалната 2012 година, остварената добивка, по оданочувањето на одредени трошоци кои не се даночно признати, не се оданочува во целост доколку истата не е наменета за исплата на дивиденди и други распределби од добивката, било да се во паричен или непаричен облик, кои се оданочуваат во моментот на нивната исплата.

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

А. Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок (продолжение)

За фискалната 2012 и 2011 година, Банката го искористи правото на целосно ослободување од плаќање на данок на добивка по основ на нераспределената добивка остварена за тековната година.

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

	во%	во илјади денари	во%	во илјади денари
	тековна година 2012		претходна година 2011	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100,00	799.801	100,00	647.314
Данок на добивка согласно со применливата даночна стапка	10,00	79.980	10,00	64.731
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	0,65	5.211	1,11	7.167
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	-	-	(0,79)	(5.102)
Промени на одложениот данок	-	-	2,40	15.504
Останато	(10,11)	(80.869)	(10,00)	(64.731)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		**4.322**		**17.569**
Просечна ефективна даночна стапка	**0,54**		**2,71**	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

Во илјади денари

	Тековна година 2012			Претходна година 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 расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето вложувања во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Парични средства во благајна	1.108.956	1.350.340
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	4.691.236	4.247.173
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	1.635.732	518.404
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	1.047	1.892
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	8.106.267	6.937.341
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	4.323.977	1.849.883
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	1.361.048	3.900.472
Останати краткорочни високоликвидни средства	266	392
Побарувања врз основа на камати	2.354	6.990
(Исправка на вредноста)	(1.231)	(26.046)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	**21.229.652**	**18.786.841**
Задолжителни депозити во странска валута	2.676.801	2.876.367
Ограничени депозити	30.977	6.608
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	**23.937.430**	**21.669.816**

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	26.046	-
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	1.231	26.046
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(26.046)	-
Состојба на 31 декември	**1.231**	**26.046**

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 2.676.801 илјади денари (2011: 2.876.367 илјади денари) го претставуваат пропишаниот износ на депозити кои се издвоени во согласност со Одлуката за задолжителни резерви кај НБРМ. Задолжителните резерви во странска валута се пресметуваат врз основа на просечниот износ на депозитите во странска валута во текот на еден календарски месец. На задолжителната резерва во странска валута се пресметува камата во висина од 0,1% на годишно ниво (2011: 0,1% на годишно ниво)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 4.691.236 илјади денари (2011: 4.247.173 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На задолжителната резерва во денари се пресметува камата во висина од 1% на годишно ниво (2011: 2% на годишно ниво).

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 8.106.267 илјади денари (2011: 6.937.341 илјади денари) се набавени од НБРМ и имаат период на доспевање до 28 дена. Каматните стапки за овие записи се 3,75 % (2011: 4,00%) годишно.

Државните записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 4.323.977 илјади денари (2011: 1.849.883 илјади денари) се набавени од Министерството за Финансии на Република Македонија и достасуваат во наредните три месеци. Во зависност од доспевањето, каматните стапки се движат од 4,00% до 4,20% (2011: од 4,20% до 4,30%) годишно.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

А Структура на средствата за тргување според видот на финансикиот инструмент

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 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	23.161	31.473
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	23.161	31.473
Котирани	23.161	31.473
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти за тргување		
Сопственички инструменти издадени од банки	157.890	110.355
Останати сопственички инструменти	-	-
	157.890	110.355
Котирани	157.890	110.355
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	**181.051**	**141.828**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

Во илјади денари

	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Тековна година 2012		Претходна година 2011	
		Сметководствена вредност на 31.12.2012	Објективна вредност на 31.12.2012	Сметководствена вредност на 31.12.2012	Објективна вредност на 31.12.2012
Средства за тргување прекласифицирани во 2012 (тековна година) во:					
- фибнансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2011 (претходна година) во:					
- фибнансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

Банката тргува со средствата за тргување со цел генерирање на добивка од краткорочните флуктуации на берзанската цена на овие средства. Банката нема значајно влијание врз банките во кои има сопственички инструменти за тргување со оглед на незначајниот процент на сопственост во основниот капитал на овие банки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

Во илјади денари

	Прекласифицирани во текот на 2012 (тековна година)		Прекласифицирани во текот на 2011 (претходна година)			
	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2012 (тековна година)
Период пред прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви 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	-	-	-	-	-	-
Период по прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви 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
31 декември 2012

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.3 Добивки или загуби кои би биле признанени во Билансот на успех доколку средствата не биле прекласифицирани

Во илјади денари

	Прекласифицирани во текот на 2012 (тековна година)	Прекласифицирани во текот на 2011 (претходна година)	
	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (претходна година)
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви 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	-	-	-

20. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

Во илјади денари

	тековна година 2012	претходна година 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	-	-
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

во илјади денари

		текoвна година 2012		претходна година 2011	
		деривaтни средства	(деривaтни обврски)	деривaтни средства	(деривaтни 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 објективна 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	-	-	-	-

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

Во илјади денари

	тековна година 2012		**претходна година 2011**	
	кратко-рочни	**долго-рочни**	**кратко-рочни**	**долго-рочни**
Кредити на банки				
домашни банки	205	-	205	-
странски банки	82.374	-	82.603	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	140.718	-	-	-
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	96.215	-	63.575
Побарувања врз основа на камати	302	-	609	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	**223.599**	**96.215**	**83.417**	**63.575**
(Исправка на вредноста)	(23.519)	-	(23.712)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	**200.080**	**96.215**	**59.705**	**63.575**

Во илјади денари

	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	23.712	23.805
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	368	-
(ослободување на исправката на вредноста)	(175)	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(386)	(93)
Состојба на 31 декември	**23.519**	**23.712**

Дел од кредитите на странски банки во износ од 73.548 илјади денари (2011: 73.269 илјади денари) се ограничени и претставуваат средства во банки во Република Србија, за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 34.1).

Во останатите побарувања од странски банки се вклучени ограничени сметки во износ од 96.215 илјади денари (2011: 63.575 илјади денари), кои претставуваат депозити во Barclays' Bank, Лондон, Велика Британија, како обезбедување за трансакции со VISA кредитни картички. Овие средства не се на располагање во секојдневното работење на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

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

Во илјади денари

	тековна година 2012		**претходна година 2011**	
	кратко-рочни	**долго-рочни**	**кратко-рочни**	**долго-рочни**
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	10.374.158	10.364.640	9.049.266	10.901.365
побарувања врз основа на камати	86.689	-	95.227	-
Држава				
побарувања по главница	4.780	501	7.618	6.236
побарувања врз основа на камати	92	-	78	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	1.741	11.693	442	12.713
побарувања врз основа на камати	66	-	93	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	215.345	7.470.474	175.722	7.075.181
потрошувачки кредити	828.449	9.694.814	692.835	8.635.401
автомобилски кредити	72.888	801.257	78.810	1.207.996
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	836.563	8.137.334	821.971	8.175.053
други кредити	135.280	1.463.762	139.230	1.325.890
побарувања врз основа на камати	113.265	-	90.674	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	1	-	19	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	5.329.411	(5.329.411)	5.147.501	(5.147.501)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност	**17.998.728**	**32.615.064**	**16.299.486**	**32.192.334**
(Исправка на вредноста)	(136,909)	(4.879.037)	(133.400)	(4.132.750)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност	**17.861.819**	**27.736.027**	**16.166.086**	**28.059.584**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	4.135.388	3.908.870
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	1.350.226	1.176.988
(ослободување на исправката на вредноста)	(304.596)	(462.350)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(267.406)	(488.120)
Состојба на 31 декември	**4.913.612**	**4.135.388**
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	130.762	142.788
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	18.370	23.080
(ослободување на исправката на вредноста)	(46.798)	(35.106)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	**102.334**	**130.762**
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други коминтенти	**5.015.946**	**4.266.150**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	997.396	644.822
државни хартии од вредност	3.449	3.179
државни безусловни гаранции	1.784.650	1.362.359
банкарски гаранции	162.723	143.126
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	281.299	511.850
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	10.758.104	10.507.558
имот за вршење дејност	8.511.339	9.509.291
Залог на подвижен имот	2.367.198	2.349.684
Останати видови обезбедување	1.086.837	1.682.456
Необезбедени	19.644.851	17.511.345
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	**45.597.846**	**44.225.670**

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

Ризици и неизвесности

Раководството на Банката евидентираше резервации за загуби поради оштетување за сите познати и предвидливи ризици на датумот на финансиските извештаи. Портфолиото на Банката содржи одреден број на должници чија можност за отплата на долговите беше под влијание на економските случувања во Република Македонија. Портфолиото исто така содржи одреден број на должници кои се вклучени во процесот на преструктуирање и за кои се очекува да резултираат во делумна или целосна наплата на побарувањата на Банката. Побарувањата од овие должници беа класифицирани врз основа на последните расположливи информации и очекувања за ефектите од процесот на реструктуирање.

Банката продолжува да ги обезбедува побарувањата првенствено со недвижен имот, индустриско земјиште, градежни објекти и опрема, а во случај на банкарски услуги на мало обезбедувањето на кредитите е во зависност од видот на производот. Во зависност од класификацијата на кредитите, раководството вложува максимални напори за навремена реализација на средствата за обезбедување. Во случај истото да се покаже како неуспешно, во иднина ќе биде неопходно да биде извршена дополнителна резервација за загуби поради оштетување.

Работењето на Банката може да биде под влијание на финансиските трендови во случај да дојде до влошување на вкупното глобално и локално економско опкружување. Во текот на 2012 и 2011 година, кога глобалната финансиска криза почна позасилено да се чувствува во домашната економија, Банката не се соочи со било какви проблеми на ликвидност, со оглед дека претходно превзеде мерки на зајакнување на нејзината капитална основа преку задржување на добивката.

Раководството на Банката реагира соодветно на било какви промени на пазарот и економијата во целина. Некои од превземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање споредено со краткорочното кредитирање, развивање на нови кредитни производи со повисоки каматни маржи, зајакнување на процесот на мониторинг на големите коминтенти и индустриски гранки спрема кои Банката е најмногу изложена, обезбедување на соодветна рамнотежа помеѓу активните и пасивните каматни стапки, преоценување на односите со соодветните банки и други учесници на локалниот финансиски пазар, каде што е возможно зголемување на лимитите на обезбедување. Сето горенаведено е фокусирано со цел да ја заштити и развие тековната и идната база на коминтенти кредитокорисници/депоненти во правец на остварување на целите на Банката за 2012 и понатаму.

Тековно, влијанието на неповолните економски трендови на глобално ниво и во земјата има ограничено влијание на работењето на Банката; меѓутоа, идниот неповолен развој во извесни индустриски гранки може да има влијание на способноста на коминтентите за отплата на нивните долгови, кое пак може да има последователно влијание на нивото на исправката на вредноста на кредитите. Врз основа на горенаведеното, било каква дополнителна исправка, доколку постои, не може да се утврди во овој момент со разумна точност.

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	2.049.620	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	51.307	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	2.100.927	-
Котирани	-	-
Некотирани	2.100.927	-
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	3.476	3.476
Останати сопственички инструменти	372.226	384.773
	375.702	388.249
Котирани	67.934	57.973
Некотирани	307.768	330.276
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	**2.476.629**	**388.249**
(Исправка на вредноста)	(283.361)	(294.265)
Вкупно вложувања финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	**2.193.268**	**93.984**

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	294.265	289.558
Исправка на вредноста за годината:		
дополнителна исправка на вредноста	-	2.186
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	(10.904)	2.521
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	**283.361**	**294.265**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположиви за продажба

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположиви за продажба

Во илјади денари

	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Тековна година 2012 Сметководствена вредност на 31.12.2012	Тековна година 2012 Објективна вредност на 31.12.2012	Претходна година 2011 Сметководствена вредност на 31.12.2012	Претходна година 2011 Објективна вредност на 31.12.2012
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во 2012 (тековна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во 2011 (претходна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

Б.2 Добивки и загуби од прекласисфицираните средства расположиви за продажба

Во илјади денари

	Биланс на успех 2012	Останати добивки/(зауби) 2012	Биланс на успех 2012	Останати добивки/(зауби) 2012
Период пред прекласификациај				
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските сртедства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските сртедства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Период по прекласификациај				
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските сртедства на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските сртедства на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположиви за продажба (продолжение)

Б.3 Добивки или загуби кои би биле признаени доколку средствата не биле прекласифицирани

Во илјади денари

	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2012	Биланс на успех 2011 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2011
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските сртедства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските сртедства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	1.201.478	1.741.696
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	1.201.478	1.741.696
Котирани	1.201.478	1.741.696
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	**1.201.478**	**1.741.696**
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	**1.201.478**	**1.741.696**

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 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	-	-

Дел од обврзниците издадени од државата во износ од 1.191.204 илјади денари (2011: 1.726.969 илјади денари) претставуваат обврзници издадени од страна на Република Македонија за побарувањата на Банката од четири најголеми должници, во согласност со Законот за гарантирање на инвестицијата на стратешки инвеститори и за превземање на одделни побарувања од крајни корисници од страна на Република Македонија во Банката. Овие обврзниците носат каматна стапка од тримесечен ЕУРИБОР плус 1 процентен поен и се наплатуваат во 56 еднакви тромесечни рати почнувајќи од 2001 до 2014 год.

Остатокот од обврзниците во износ од 10.274 илјади денари (2011: 14.727 илјади денари) претставуваат обврзници за денационализација издадени од страна на Република Македонија во февруари 2004 година и март 2005. Овие обврзници се со фиксна каматна стапка од 2% годишно и се наплатливи во годишни износи почнувајќи од јуни 2006 година до јуни 2014 година, односно до јуни 2015 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
Назив на подружниците и на придружените друштва	**Земја**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**	**тековна година 2012**	**претход. година 2011**
-	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Во илјади денари

Назив на придружените друштва	**Вкупна актива**	**Вкупни обврски**	**Вкупно капитал и резерви**	**Приходи**	**Добивка/ (загуба) за фин.год.**
тековна година 2012	-	-	-	-	-
претходна година 2011	-	-	-	-	-

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Побарувања од купувачите	91.035	99.655
Однапред платени трошоци	30.732	49.239
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	46.458	46.235
Побарувања од вработени	128	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	408	2.086
Останато:		
Залихи на материјали	13.751	12.175
Нумизматички збирки	9.738	9.361
Експозитура Арка (судски спор)	11.500	11.500
Побарувања по исплати по странски Виза картички	79.463	47.936
Останато	8.242	9.083
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	**291.455**	**287.270**
(Исправка на вредноста)	(77.090)	(63.539)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	**214.365**	**223.731**

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	63.539	52.346
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	26.448	37.611
(ослободување на исправката на вредноста)	(5.988)	(24.924)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(6.909)	(1.494)
Состојба на 31 декември	**77.090**	**63.539**

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2011	6.345	903.966	46.965	198.118	2.720	1.158.114
превземени во текот на год.	2.460	90.255	367	6.745	-	99.827
продадени во текот на год.	-	(88.059)	(12.412)	(27.108)	(1.162)	(128.741)
пренос во сопств.средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	**8.805**	**906.162**	**34.920**	**177.755**	**1.558**	**1.129.200**
Состојба на 1 јануари 2012	8.805	906.162	34.920	177.755	1.558	1.129.200
превземени во текот на год.	-	1.506	39	4.260	-	5.805
продадени во текот на год.	(2.460)	(16.710)	-	(4.512)	-	(23.682)
пренос во сопствени средства	-	(28.685)	-	-	-	(28.685)
Состојба на 31 декември 2012	**6.345**	**862.273**	**34.959**	**177.503**	**1.558**	**1.082.638**
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2011	3.390	211.895	32.528	71.091	1.221	320.125
загуба поради оштетување во текот на годината	110	4.568	440	982	-	6.100
пренос во сопств.средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	**3.500**	**216.463**	**32.968**	**72.073**	**1.221**	**326.225**
Состојба на 1 јануари 2012	3.500	216.463	32.968	72.073	1.221	326.225
загуба поради оштетување во текот на годината	525	56.139	387	16.933	67	74.051
пренос во сопствени средства	-	(3.854)	-	-	-	(3.854)
Состојба на 31 декември 2012	**4.025**	**268.748**	**33.355**	**89.006**	**1.288**	**396.422**
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2011	2.955	692.071	14.437	127.027	1.499	837.989
На 31 декември 2011	**5.305**	**689.699**	**1.952**	**105.682**	**337**	**802.975**
На 31 декември 2012	**2.320**	**593.525**	**1.604**	**88.497**	**270**	**686.216**

Превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се состојат од средства кои не се користат во редовното работење на Банката, освен во ретки случаи кога Банката ги користи за сопствени активности. Во текот на 2012 година, Банката евидентирала загуби поради оштетување на овие средства во вкупен износ од 74.051 илјади денари (2011: 6.100 илјади денари).

Во текот на 2012 година, Банката ангажираше две (2011: две) надворешни проценителски куќи кои извршија проценка на целокупните превземени средства со цел да се утврди нивната објективна вредност.

Во овој период, Банката продаде 14 средства (2011: 34 средства) со вкупна вредност од 23.682 илјади денари (2011: 128.741 илјади денари), а превзеде 2 објекти (2011: 5 објекти) со вкупна вредност од 5.766 илјади денари (2011: 97.000 илјади денари). Превземени се активности за подготовка на средствата превземени во текот на 2012 година за продажба бидејќи генералната политика на Банката е овие објекти да се продадат во период од 3 години.

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Во илјади денари

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематери -јални средства	Нематер. средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2011	-	516.136	-	-	12.863	-	528.999
зголемувања преку нови набавки	-	25.090	-	-	(4.772)	-	20.318
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	**-**	**541.226**	**-**	**-**	**8.091**	**-**	**549.317**
Состојба на 1 јануари 2012	-	541.226	-	-	8.091	-	549.317
зголемувања преку нови набавки	-	17.085	-	-	1.753	-	18.838
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(15)	-	-	-	-	(15)
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	**-**	**558.296**	**-**	**-**	**9.844**	**-**	**568.140**
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2011	-	404.006	-	-	-	-	404.006
амортизација за годината	-	38.661	-	-	-	-	38.661
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	**-**	**442.667**	**-**	**-**	**-**	**-**	**442.667**
Состојба на 1 јануари 2012	-	442.667	-	-	-	-	442.667
амортизација за годината	-	40.435	-	-	-	-	40.435
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(15)	-	-	-	-	(15)
Состојба на 31 декември 2012	**-**	**483.087**	**-**	**-**	**-**	**-**	**483.087**
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2011	-	112.130	-	-	12.863	-	124.993
На 31 декември 2011	**-**	**98.559**	**-**	**-**	**8.091**	**-**	**106.650**
На 31 декември 2012	**-**	**75.209**	**-**	**-**	**9.844**	**-**	**85.053**

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

Во илјади денари

	Интерно развиен софтвер	**Купен софтвер од надвор. добавув.**	**Други интерно развиени нематери.средства**	**Други нематери-јални средства**	**Нематер. средства во подготовка**	**Вложувања во немат. средства земени во закуп**	**Вкупно**
Сегашна сметководствена вредност на							
31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2012 и 2011 година, Банката нема нематеријални средства за кои што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транс-портни сред-ства	Мебел и канце-ларис-ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж-ности и опрема	Недвиж-ности и опрема во подго-товка	Вложу-вања во недвиж-ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
На 1 јануари 2011	-	1.160.722	23.934	1.214.176	77.073	57.759	28.458	120.944	2.683.066
зголемувања	-	10.507	6	35.235	-	-	634	6.513	52.895
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(5.262)	-	(64.718)	(728)	-	-	-	(70.708)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(9.882)	-	10.129	-	-	(14.229)	4.169	(9.813)
На 31 декември 2011	**-**	**1.156.085**	**23.940**	**1.194.822**	**76.345**	**57.759**	**14.863**	**131.626**	**2.655.440**
На 1 јануари 2012	-	1.156.085	23.940	1.194.822	76.345	57.759	14.863	131.626	2.655.440
зголемувања	-	3.890	-	13.852	808	-	14.122	3.466	36.138
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(81.986)	(8.360)	-	-	-	(90.346)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	25.569	-	-	-	-	-	-	25.569
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012	**-**	**1.185.544**	**23.940**	**1.126.688**	**68.793**	**57.759**	**28.985**	**135.092**	**2.626.801**
Амортизација и оштетување									
На 1 јануари 2011	-	400.103	21.261	1.002.308	56.379	17.280	-	66.910	1.564.241
амортизација за годината	-	27.968	1.376	97.403	2.170	1.444	-	18.840	149.201
загуба поради оштет.во текот на год.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(1.731)	-	(65.380)	-	-	-	-	(67.111)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(10.592)	3	710	-	-	-	-	(9.879)
На 31 декември 2011	**-**	**415.748**	**22.640**	**1.035.041**	**58.549**	**18.724**	**-**	**85.750**	**1.636.452**
На 1 јануари 2012	-	415.748	22.640	1.035.041	58.549	18.724	-	85.750	1.636.452
амортизација за годината	-	29.502	1.245	75.373	3.322	1.444	-	17.078	127.964
загуба поради оштет.во текот на год.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(80.439)	(8.360)	-	-	-	(88.799)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(1.445)	-	-	-	-	-	-	(1.445)
На 31 декември 2012	**-**	**443.805**	**23.885**	**1.029.975**	**53.511**	**20.168**	**-**	**102.828**	**1.674.172**
Сегашна сметководствена вредност									
На 1 јануари 2011	-	760.619	2.673	211.868	20.694	40.479	28.458	54.034	1.118.825
На 31 декември 2011	**-**	**740.337**	**1.300**	**159.781**	**17.796**	**39.035**	**14.863**	**45.876**	**1.018.988**
На 31 декември 2012	**-**	**741.739**	**55**	**96.713**	**15.282**	**37.591**	**28.985**	**32.264**	**952.629**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

Б. Сметководствена вредност на материјалните средства за кои што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транс-портни сред-ства	Мебел и канце-ларис-ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж-ности и опрема	Недвиж-ности и опрема во подго-товка	Вложу-вања во недвиж-ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на									
31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2012 година вклучува имот со нето сметководствена вредност од 128.061 илјади денари (2011: 107.485 илјади денари) за кој Банката не поседува соодветни документи за сопственост што се должи на некомплетна катастарска евиденција.

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4.884	7.536
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

Во илјади денари

	31 декември 2012			31 декември 2011		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа
Дериватни с-ва чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. коминтенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр. чувани за управув. 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 средства

Во илјади денари

	тековна година 2012	претходна година 2011
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

Во илјади денари

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
31 декември 2011				
Деривативни с-ва 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	15.504	(15.504)	-	-
Деривативни обврски чувани за управув. 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)	**15.504**	**(15.504)**	**-**	**-**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината (продолжение)

Во илјади денари

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
31 декември 2012				
Дериватни с-ва 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 управув. 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)	**-**	**-**	**-**	**-**

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУЃУВАЊЕ

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Во илјади денари

	тековна година 2012	претходна година 2011
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	**-**	**-**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУЃУВАЊЕ (продолжение)

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Група на средства за отуѓување		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружени 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 продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

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

33. ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ, ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

Во илјади денари

	тековна година 2012		претходна година 2011	
	сегашна сметковод-ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу-вање	сегашна сметковод-ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу-вање
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 обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

Во илјади денари

	тековна година 2012		**претходна година 2011**	
	кратко-рочни	**долго-рочни**	**кратко-рочни**	**долго-рочни**
Тековни сметки				
во домашни банки	7.437	-	22.478	-
во странски банки	43.977	-	50.214	-
Депозити по видување				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	139.953	-	-	-
Ограничени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	73.548	-	73.480	-
Останати депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	47	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	**264.962**	**-**	**146.172**	**-**

Ограничените депозити во странски банки во износ од 73.548 илјади денари (2011: 73.480 илјади денари) претставуваат депозити на банки од Србија за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 22.1).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

Во илјади денари

	тековна година 2012		**претходна година 2011**	
	краткорочни	**долгорочни**	**краткорочни**	**долгорочни**
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	5.165.196	-	4.795.199	-
Депозити по видување	48.070	-	36.754	-
Орочени депозити	3.320.660	727.398	3.259.184	672.810
Ограничени депозити	171.300	485.142	202.200	365.181
Останати депозити	29.430	-	44.325	-
Обврски врз основа на камати за депозити	50.548	-	64.813	-
	8.785.204	1.212.540	8.402.475	1.037.991
Држава				
Тековни сметки	128.737	-	37.834	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	64.100	-	12.100	-
Ограничени депозити	652	-	748	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	979	-	80	-
	194.468	-	50.762	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	371.097	-	373.502	-
Депозити по видување	14	-	13	-
Орочени депозити	387.186	12.711	220.065	21.430
Ограничени депозити	6.281	10.572	11.230	10.914
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	3.870	-	4.541	-
	768.448	23.283	609.351	32.344
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	49.210	-	80.558	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	616.680	316.734	681.943	271.737
Ограничени депозити	288	53	1	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	8.828	-	9.003	-
	675.006	316.787	771.505	271.737
Домаќинства				
Тековни сметки	9.534.071	-	10.019.278	-
Депозити по видување	32.610	-	12.330	-
Орочени депозити	25.018.103	10.091.369	26.300.507	7.205.267
Ограничени депозити	606.961	1.108.558	710.440	537.677
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	80.718	-	86.134	-
	35.272.463	11.199.927	37.128.689	7.742.944
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	232.802	-	280.098	-
Депозити по видување	2	-	-	-
Орочени депозити	359.195	137.475	235.619	62.978
Ограничени депозити	49.458	27.517	72.842	1.394
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	964	-	887	-
	642.421	164.992	589.446	64.372
Тековна достасаност	6.494.371	(6.494.371)	3.779.350	(3.779.350)
Вкупно депозити на други комитенти	**52.832.381**	**6.423.158**	**51.331.578**	**5.370.038**

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадено должнички хартии од вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

Во илјади денари

	тековна година 2012		**претходна година 2011**	
	краткорочни	**долгорочни**	**краткорочни**	**долгорочни**
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	828.453	-	624.227
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.717	-	1.311	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	15.689	165.121	26.690	172.984
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.288	-	1.284	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	1.500.000	-	-	-
Обврски врз основа на камати	622	-	48	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	5.957	-	5.957
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	228.143	(228.143)	164.792	(164.792)
Вкупно обврски по кредити	**1.747.459**	**771.388**	**194.125**	**638.376**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

Во илјади денари

	текoвна година 2012		претходна година 2011	
	краткорочни	**долгорочни**	**краткорочни**	**долгорочни**
домашни извори:				
Агенција за управување со средства – долгорочен кредити во износ од 149.399 илјади денари (2011: 149.399 илјади денари) достасува еднократно во јануари 2020 година. Соодветниот трошок за овој кредит изнесува 1,5% годишно	1.132	149.399	1.130	149.399
Агенција за недоволно развиени подрачја - со рок на достасување во 2011 година и каматна стапка од 3,9% на годишно ниво (2011: 3,9% год.)	15.689	-	26.690	-
Македонска банка за поддршка на развојот - со рок на достасување во 2019 година и каматна стапка од 1,0% на годишно ниво (2011: 1%.)	1.717	813.618	1.311	599.032
Народна Банка на РМ - со рок на достасување во 2013 година и каматна стапка од 3,73% на годишно ниво	1.500.622	-	-	-
	1.519.160	963.017	29.131	748.431
странски извори:				
Фонд за социјален развој при Советот на Европа - со рок на достасување во 2014 година и фиксна каматна стапка од 6,73% на годишно ниво	106	15.722	154	23.585
ИЦДФ Тајван - со отплата во 20 еднакви полугодишни рати до 2014 година и каматна стапка од шестмесечен ЛИБОР намален за 0,5% на годишно ниво	50	14.835	48	25.195
Други банки	-	5.957	-	5.957
	156	36.514	202	54.737
Тековна достасаност	228.143	(228.143)	164.792	(164.792)

Вкупно обврски по кредити	**1.747.459**	**771.388**	**194.125**	**638.376**

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

			Во илјади денари	
	Достасува	**Каматна стапка**	**тековна година 2012**	**претходна година 2011**
Обврски по субординирани депозити				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			-	-
Обврски по субординирани кредити				
NBG Атина, Грција (Обврски за главница од ЕУР 20 милиони)	27.12.2016	3 месечен EURIBOR +0,85% год.	1.230.000	1.230.100
NBG Атина, Грција (Обврски за главница од ЕУР 25 милиони)	05.11.2018	3 месечен EURIBOR +3,7% год.	1.537.500	1.537.625
Обврски врз основа на камати			9.663	12.487
			2.777.163	2.780.212
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
Откупливи приоритетни акции			-	-
Вкупно субординирани обврски			**2.777.163**	**2.780.212**

Средствата се добиени со цел зајакнување на гарантниот капитал на Банката, создавање на услови за реализација на проектираните цели од Деловниот план на Банката, зголемување на конкурентната позиција и пазарното учество на Банката, нејзината профитабилност како и зголемување на Тиер 2 коефициентот на адекватност на капиталот и другите квантитативни и квалитативни индикатори на Банката.

Каматата се плаќа квартално. Договорено е со кредиторот дека субординираниот долг треба да биде:

- Безусловно неотповиклив;
- Потполно и навремено достапен за покривање на ризиците на Банката и загубите во работењето;
- Да не е обезбеден со друг тип на обезбедување од страна на Банката или лице поврзано со Банката;
- Во случај на стечај или ликвидација на Банката, субординираниот долг ќе се исплати пред да се намират обврските спрема акционерите на Банката;
- Да не се користи за дополнителни обврски на Банката;
- Да нема третман на депозит.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

Во илјади денари

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	**Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови**	**Резервирања за пензиите и за други користи за вработените**	**Резервирања за преструктурирањето**	**Резервирања за неповолни договори**	**Останати резервирања**	**Вкупно**
Состојба на 1 јануари 2011 год.	108.694	23.233	29.838	-	-	-	161.765
дополнителни резервирања во текот на годината	62.112	2.547	2.947	-	-	-	67.606
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(1.052)	(14.000)	-	-	-	(15.052)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(55.534)	(5.467)	(495)	-	-	-	(61.496)
Состојба на 31 декември 2011 год.	**115.272**	**19.261**	**18.290**	**-**	**-**	**-**	**152.823**
Состојба на 1 јануари 2012 год.	115.272	19.261	18.290	-	-	-	152.823
дополнителни резервирања во текот на годината	23.931	414	2.363	-	-	-	26.708
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(2.829)	(214)	-	-	-	(3.043)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(35.195)	(1.907)	-	-	-	-	(37.102)
Состојба на 31 декември 2012 год.	**104.008**	**14.939**	**20.439**	**-**	**-**	**-**	**139.386**

Сегашната вредност на резервирањата за пензии и други користи на вработените е утврдена со дисконтирање на проценетите идни парични одливи.

Основните користени актуарски претпоставки се следните:

	2012	**2011**
Каматна стапка	5,00%	4,00%
Просечен пораст на плати	5,00%	5,00%
Стапка на инфлација	2,50%	2,50%

Стапка на морталитет:

Од студијата на стапките на морталитет од минатите години, ја утврдивме илустративната очекувана стапка на морталитет во Република Македонија. Користена е таблицата за морталитет на Швајцарија, која претставува разумна апроксимација на долгорочната стапка на морталитет во земјата.

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Обврски кон добавувачите	11.475	3.000
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	8	-
Пресметани трошоци	113.904	93.022
Разграничени приходи од претходна година	20.680	19.052
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато:		
приоритетни кумулативни акции	90.978	90.978
обврски за дивиденда на приоритетни акции	6.232	7.561
оспорени трансакции со VISA картички	8.577	9.093
неалоцирани приливи по депозити и останати приливи	368.444	355.106
предвремени отплати по кредити и останати обврски	52.508	36.183
Вкупно останати обврски	**672.806**	**613.995**

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции на Банката на 31 декември 2012 година изнесуваат 227.444 приоритетни акции со номинална вредност од 400 денари.

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции даваат право на првенство во исплата на дивидендата и немаат право на глас. Приоритетните акции не учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

На 31 декември 2012 година Банката издвои износ од 5.231 илјади денари како дивиденда за сопствениците на неоткупливите кумулативни приоритетни акции за 2012 година (2011: 6.596 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

А. Запишан капитал

	Во денари		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	неоткупливи приоритетни акции	Тековна година 2012	Претходна година 2011	Тековна година 2012	Претход-на година 2011	Тековна година 2012	Претход-на година 2011
Состојба на 1 јануари-целосно платени	201.1	400	17.460.180	17.460.180	227.444	227.444	3,602,220	3,602,220
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени			**17.460.180**	**17.460.180**	**227.444**	**227.444**	**3.602.220**	**3.602.220**

Б. Дивиденди

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	6.555	8.139

Објавените дивиденди и платени за тековната година во износ од 6.555 илјади денари се издвоени за имателите на приоритетни акции од остварената нето добивка за 2011 (2011: 8.139 илјади денари од нето добивката за 2010 год).

	Во денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	29,00	36,00

Б.1 Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба)

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б. Дивиденди (продолжение)

Б.1 Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба) (продолжение)

		Во денари
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 2012 и 2011 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

	Во илјади денари		**Во %**	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**	**тековна година 2012**	**претходна година 2011**
Име на акционерот	**Запишан капитал (номинална вредност)**	**Запишан капитал (номинална вредност)**	**Право на глас**	**Право на глас**
Национална Банка на Грција	3.323.094	3.323.094	94,64%	94,64%
Останати	188.148	188.148	5,36%	5,36%
Вкупно	**3.511.242**	**3.511.242**	**100,00%**	**100,00%**

Запишаниот капитал на Банката на 31 декември 2012 година го сочинуваат 17.460.180 потполно платени обични акции со номинална вредност од 201.1 денари.

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собранието на Банката за еквивалент од една обична акција, како и право да учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба

Овие ревалоризационите резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположиви за продажба, се додека истите не се продадат или се оцени дека истите се обезвреднети, при што кумулативните нереализирани добивки или загуби претходно признати во рамките на ревалоризационите резерви се признаваат во нето добивката или загубата за периодот.

Законски резерви

Во согласност со локалната законска регулатива Банката треба да пресмета и издвои најмалку 15% од нето добивката за годината во законски резерви се додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на една петтина од основната главнина. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан од Законот за трговски друштва или од Статутот на Банката.

Останати резерви

Останатите резерви претставуваат фонд кој е утврден врз основа на интерната политика на Банката и се користи за разни намени, класифицирани како рестриктивни.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

		Во денари
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции		
Нето-добивка за годината	795.479	629.745
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	795.479	629.745
	795.479	629.745
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	**795.479**	**629.745**

		Број на акции
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Пондериран просечен број на обичните акции		
Издадени обични акции на 1 јануари	17.460.180	17.460.180
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	**17.460.180**	**17.460.180**
Основна заработка по акција (во МКД)	**45,56**	**36,07**

Б. Разводнета заработка по акција

		Во денари
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции(разводнета)		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	795.479	629.745
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 (разводнета)	**795.479**	**629.745**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводнета заработка по акција (продолжение)

	Број на акции	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Пондериран просечен број на обичните акции(разводнет)		
Издадени обични акции на 1 јануари	17.460.180	17.460.180
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	**17.460.180**	**17.460.180**
Разводнета заработка по акција (во МКД)	**45,56**	**36,07**

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
Платежни непокриени гаранции		
во денари	1.249.420	1.124.355
во странска валута	486.492	566.280
во денари со валутна клаузула	100.271	63.010
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	804.369	646.404
во странска валута	215.160	212.040
во денари со валутна клаузула	69.273	1.417.759
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	138.861	172.209
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	1.278.211	1.245.769
Неискористени лимити по кредитни картички	5.332.149	4.823.525
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	777.290	793.026
Останати непокриени потенцијални обврски	773	-
Издадени покриени гаранции	301.040	382.597
Покриени акредитиви	17.588	16.203
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	**10.770.897**	**11.463.177**
(Посебна резерва)	(104.008)	(115.272)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	**10.666.889**	**11.347.905**

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

Потенцијалните обврски на Банката се состојат од обврски по основ на гаранции, акредитиви, неискористени пречекорувања по тековни сметки, неискористени лимити по кредитни картички и неискористени кредитни лимити одобрени на правни лица.

Од вкупните потенцијани обврски по основ на издадени покриени и непокриени гаранции со рок на достасување до една година се во износ од 2.081.216 илјади денари (2011: 3.608.850 илјади денари). Покриените и непокриените акредитиви се со рок на достасување до 1 година (2011: 1 година). Неискористените пречекорувања по тековни сметки се краткорочни.

Потенцијалните обврски по основ на неискористените пречекорувања по тековни сметки и неискористени лимити по кредитни картички се необезбедени и истите се отповикливи во случај на влошување на кредитната способност на должникот. Каматните стапки на тековни сметки во 2012 година се движат од 10,58% до 11,75%, а на кредитните картички од 9,40% до 11,75%.

Потенцијалните обврски на Банката спрема правни лица по основ на гаранции и акредитиви се неотповикливи, додека неискористени кредитни лимити одобрени на правни лица се подложни на годишно ревидирање. Освен покриените гаранции и акредитиви кои се обезбедени со депозит, останатите непокриени гаранции и акредитиви, како и неискористени кредитни лимити одобрени на правни лица се обезбедени со хипотека на недвижен имот, залог на подвижен имот, гаранции и сл.

Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на судските спорови кои се водат против Банката на 31 декември 2012 година, за кои се направени соодветни анализи врз основа на кои раководството на Банката смета дека конечниот исход на овие спорови ќе биде решен на штета на Банката поради што можат да настанат материјално значајни загуби по основ на овие спорови, изнесува 14.939 илјади денари (2011: 19.261). Наведениот износ ги вклучува и затезните камати. Согласно наведеното, во 2012 година, Банката изврши резервирање за загуби поради оштетување врз основа на судски спорови во износ од 414 илјади денари (2011: 2.547).

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	**претходна година 2011**
	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

Во илјади денари

	тековна година 2012			**претходна година 2011**		
	Средства	**Обврски**	**Нето позиција**	**Средства**	**Обврски**	**Нето позиција**
Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	266.078	266.078	-	266.067	266.067	-
Кредити во странска валута	223.436	223.436	-	221.786	221.786	-
Др.побарувања во денари	897.854	897.854	-	805.789	805.789	-
Др.побарувања во странска валута	185.584	185.584	-	655.781	655.781	-
Управување на средства во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	17.646	17.648	(2)	6.409	19.578	(13.169)
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**1.590.598**	**1.590.600**	**(2)**	**1.955.832**	**1.969.001**	**(13.169)**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

А. Биланс на состојба

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж-ници	Придру-жени друштва	Раково-ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2012						
Средства						
Тековни сметки	2.457	-	-	-	3.918	6.375
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	12.098	-	12.098
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	-	942.036	942.036
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**2.457**	**-**	**-**	**12.098**	**945.954**	**960.509**
Обврски						
Обврски за тргување						
Депозити	-	-	-	29.826	144.294	174.120
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	2.777.163	-	-	-	-	2.777.163
Останати обврски	621	-	-	-	-	621
Вкупно	**2.777.784**	**-**	**-**	**29.826**	**144.294**	**2.951.904**
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Биланс на состојба (продолжение)

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж-ници	Придру-жени друштва	Раково-ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2011						
Средства						
Тековни сметки	7.617	-	-	-	6.740	14.357
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	10.020	-	10.020
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	1.053.772	-	-	-	-	1.053.772
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**1.061.389**	**-**	**-**	**10.020**	**6.740**	**1.078.149**
Обврски						
Обврски за тргување						
Депозити	-	-	-	28.285	4.292	32.577
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	2.780.212	-	-	-	-	2.780.212
Останати обврски	561	-	-	-	-	561
Вкупно	**2.780.773**	**-**	**-**	**28.285**	**4.292**	**2.813.350**
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж-ници	Придру-жени друштва	Раково-ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2012 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	12.363	-	-	224	213	12.800
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**12.363**	**-**	**-**	**224**	**213**	**12.800**
Расходи						
Расходи за камата	89.653	-	-	-	64	89.717
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	27.118	18	27.136
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**89.653**	**-**	**-**	**27.118**	**82**	**116.853**

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж-ници	Придру-жени друштва	Раково-ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2011 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	7.222	-	-	132	6	7.360
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**7.222**	**-**	**-**	**132**	**6**	**7.360**
Расходи						
Расходи за камата	106.807	-	-	-	17	106.824
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	29.084	-	29.084
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**106.807**	**-**	**-**	**29.084**	**17**	**135.908**

В. Надомести на раководниот кадар на банката

Во илјади денари

	текoвна година 2012	претходна година 2011
Краткорочни користи за вработените	25.273	23.535
Користи по престанок 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	1.845	5.549
Вкупно	**27.118**	**29.084**

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Поврзаните субјекти ги вклучуваат најголемите акционери, афилијациите и претпријатија во заедничка сопственост, контрола/управување на Банката, или чии активности се контролирани од страна на Банката. Сите трансакции со поврзаните субјекти се случуваат во нормалниот тек на работењето на Банката и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои се одвиваат трансакциите со другите субјекти.

45. НАЕМИ

А. Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наеми

Во илјади денари

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2012 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
31 декември 2011 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

Во илјади денари

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2012 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	3.127	3.127	-	-
31 декември 2011 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	2.704	2.704	-	-

45. НАЕМИ (продолжение)

А. Наемодавател (продолжение)

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транс-портни средства	Мебел и канцела-риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж-ности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
31 декември 2012 година	-	111.949	-	-	-	-	111.949
31 декември 2011 година	-	83.182	-	-	-	-	83.182
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

Договорените побарувања за наем се однесуваат на дел од имот преземен за наплата на ненаплатени побарувања и помал дел сопствен имот кој што Банката во изминатиот период го користела за свои потреби но повеќе не го користи и го издава под наем на трети страни. Договорите за наем содржат клаузула на ревидирање на договорената цена на наемот согласно пазарните услови, во случај ако наемателот го остварува своето право да го обнови договорот за наем. Идните приходи од наем се приближни на нивото на тековните приходи од наемнини.

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

Во илјади денари

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем: до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транс-портни средства	Мебел и канцела-риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж-ности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2011 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-	-

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

Во илјади денари

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

Во илјади денари

	тековна година 2012	претходна година 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 дивиденда	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	тековна година 2012		претходна година 2011	
	број на опциите за акции	пондери-рана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондери-рана 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	-	-	-	-
Опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во период 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 врз оваа основа.

48. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБА

Не постојат настани по датумот на билансот на состојба кои бараат корекција на финансиските извештаи или соодветно обелоденување.

49. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Официјалните девизни курсеви користени при искажувањето на најзначајните билансни позиции деноминирани во странска валута се следните:

		Во денари
	2012	**2011**
1 УСД	46,6510	47,5346
1 ЕУР	61,5000	61,5050