

Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Македонска банка за поддршка на развојот АД,
Скопје

31 декември 2012 година

Содржина

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

Извештај на независните ревизори

До Раководството и Акционерите на

Македонска банка за поддршка на развојот АД, Скопје

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

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

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Македонска банка за поддршка на развојот АД, Скопје (“Банката“или “МБПР“) составени од Биланс на состојба на ден 31 декември 2012 година и Биланс на успех, Извештај за сеопфатната добивка, Извештај за промените во капиталот и резервите и Извештај за паричните текови за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 125.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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


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

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

Мислење

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

Скопје,
25 април 2013 година


Грант Торнтон ДОО


Директор
Ружа Филипчева




Овластен ревизор
Марјан Андонов

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Биланс на успех

	Белешка	2012	во илјади Денари 2011
Приходи од камата		327,846	268,050
Расходи за камата		(178,481)	(126,862)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	149,365	141,188
Приходи од провизии и надомести		29,362	31,259
Расходи за провизии и надомести		(14,872)	(23,626)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	14,490	7,633
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	(170)	81
Останати приходи од дејноста	11	774	1,933
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(26,579)	10,018
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	-	-
Трошоци за вработените	14	(29,744)	(27,868)
Амортизација	15	(5,679)	(5,366)
Останати расходи од дејноста	16	(35,960)	(22,368)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/ (загуба) пред оданочување		66,497	105,251
Данок на добивка	17	(76)	(79)
Добивка/ (загуба) за финансиската година од непрекинато работење		66,421	105,172
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		-	-
Добивка/ (загуба) за финансиската година		66,421	105,172
Добивка/ (загуба) за финансиската година, која припаѓа на*:			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во Денари)		173	274
разводната заработка по акција (во Денари)		-	-

*само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за сеопфатна добивка

	Белешка	во илјади Денари	
		2012	2011
Добивка/(загуба) за финансиската година		66,421	105,172
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		66,421	105,172
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на: *			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-

*само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Биланс на состојба

	Белешки	2012	во илјади Денари 2011
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	1,206,532	1,121,181
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	10,773,373	8,886,738
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	185,805	55,386
Вложувања во хартии од вредност	23	-	-
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според “методот на главнина“)	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	593	669
Останати побарувања	25	6,568	11,569
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	-	-
Нематеријални средства	28	1,112	265
Недвижности и опрема	29	101,935	106,216
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно актива		12,275,918	10,182,024
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетно признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	-	-
Депозити на други комитенти	34.2	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	10,212,813	8,198,291
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	27,891	7,337
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	9,666	17,269
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		10,250,370	8,222,897

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Биланс на состојба (продолжува)

	Белешки	во илјади Денари	
		2012	2011
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	1,193,792	1,193,792
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		-	-
Останати резерви		765,335	660,163
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		66,421	105,172
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на Банката		2,025,548	1,959,127
Неконтролирано учество*		-	-
Вкупно капитал и резерви		2,025,548	1,959,127
Вкупно обврски и капитал и резерви		12,275,918	10,182,024
Потенцијални обврски	42	401,801	259,138
Потенцијални средства	42	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 25 април 2013 година.

Потпишани во име на Банката од:



Бесим Билали
Главен Оперативен Директор




Драган Мартиновски
Главен Извршен Директор

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за промените во капиталот и резервите

	Капитал		Ревалоризациски резерви					Останати резерви		Задржана добивка				Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на банката	Не-контролно учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски INSTR.	Останати резерви	Распол. за распред. на акцион.	Ограничена за распред. на акцион.				(Акумулирани загуби)
<i>Во илјади Денари</i>																	
На 1 јануари 2011	1,193,792	-	-	-	-	-	-	377,093	-	153,121	129,949	-	-	-	-	1,853,955	1,853,955
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2011 година, корегирано	1,193,792	-	-	-	-	-	-	377,093	-	153,121	129,949	-	-	-	-	1,853,955	1,853,955
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105,172	-	-	-	-	105,172	105,172
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нетовложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви			Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на банката	Некон-тролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени ин-струм.	Ревало-ризациска резерва за сред. за прод.	Резерва за зашти-та од ризик	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Остана-ти ревалоризаци-ски резерви	Закон-ска резерва	Капи-тална компо-нента на хиб-ридни фи-нанси-ски инстр.	Оста-нати ре-зерви	Распол. за рас-пред. на акцион.	Ограни-чена за распре-делба на акцион.			
<i>Во илјади Денари</i>																
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105,172	-	-	105,172	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	129,949	-	(129,949)	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	129,949	-	(129,949)	-	-	-	-	-
На 31 декември 2011 / 1 јануари 2012	1,193,792	-	-	-	-	-	-	-	507,042	-	153,121	105,172	-	-	1,959,127	1,959,127

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви			Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на банката	Некон-тро-лира-но уче-ство*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Соп-ствени акции)	Други сопствени-нички ин-струмен.	Ревало-ризацис-ка резерва за сред. располо. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во стран-ско раб.	Остана-ти ревалори-заци-ски резерви	Законска резерва	Капи-тална компон-ента на хиб-ридни финан-сиски инстр.	Оста-нати резерви	Распол. делба на акцион.	Ограни-чена за рас-пре-делба на акцион.				(Акуму-лирани загуби)
<i>Во илјади Денари</i>																	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	105,172	-	-	(105,172)	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати корекции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	105,172	-	-	(105,172)	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012	1,193,792	-	-	-	-	-	-	-	612,214	-	153,121	66,421	-	-	2,025,548	-	2,025,548

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за паричниот тек

	Белешка	во илјади Денари	
		2012	2011
Паричен тек од основната дејност			
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето		66,497	105,251
Коригирана за:			
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех		-	-
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		317	171
недвижности и опрема		5,362	5,195
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
Капиталната загуба од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
Приходи од камата		(327,846)	(268,050)
Расходи за камата		178,481	126,862
Нето-приходи од тргување		-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		-	-
дополнителна исправка на вредноста ослободена исправка на вредноста		46,019	1,719
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		(19,440)	(11,737)
дополнителни загуби поради оштетување ослободени загуби поради оштетување		-	-
Посебна резерва			
дополнителни резервирања		40,568	18,109
ослободени резервирања		(20,014)	(14,157)
Приходи од дивиденди		-	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции		-	-
Наплатени камати		308,636	220,725
Платени камати		(170,185)	(112,411)
Добивка од дејноста пред промените во деловната книга		108,395	71,677
(Зголемување)/намалување на деловната актива:			
Средства за тргување		-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		(1,836,974)	(3,133,766)
Кредити на и побарувања од други комитенти		(187,209)	11,232
Заложени средства		-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
Задолжителна резерва во странска валута		-	-

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за паричниот тек (продолжува)

	во илјади Денари	
	2012	2011
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	4,761	(1,980)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	-
Депозити на други комитенти	-	-
Останати обврски	(7,603)	11,147
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	(1,918,630)	(3,041,690)
(Платен)/поврат на данок на добивка	-	1
Нето паричен тек од основната дејност	(1,918,630)	(3,041,689)
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(1,164)	(177)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(1,081)	(4,738)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	-	-
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(2,245)	(4,915)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(1,181,262)	(646,260)
Зголемување на обврските по кредити	3,187,488	3,694,944
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	2,006,226	3,048,684
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	85,351	2,080
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1,121,181	1,119,101
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	18	1,121,181

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

Македонска банка за поддршка на развојот АД, Скопје (“Банката” или “МБПР”) е акционерско друштво основано во Република Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е: ул. Вељко Влаховиќ бр. 26, 1000 Скопје, Република Македонија.

Основач на Банката и нејзин единствен акционер е Владата на Република Македонија. Основни активности на Банката се кредитирање на отпочнување со работа и развој на мали и средни претпријатија преку обезбедување среднорочни и долгорочни кредити, финансирање на извозот, извозно и домашно кредитно осигурување на побарувања, факторинг како и издавање на гаранции, тргување со хартии од вредност во свое име и за своја сметка. Кредитирањето на претпријатијата се врши преку други банки во земјата прифатени како банки учеснички од страна на Банката кои го преземаат крајниот ризик од наплата на побарувањата.

Согласно измените на Законот за Банката во Службен весник на РМ бр. 105/09 од 21 август 2009 година, покрај другите измени утврдено е кредитирањето на претпријатијата да може да се врши и директно или заеднички со други банки или небанкарски финансиски институции во земјата.

Исто така, согласно измените на Законот за Банката, Банката го пренесе формиранiot Гарантен фонд за издавање гаранции за обезбедување на плаќања по долгорочни кредити за инвестиции одобрени од страна на банки и други финансиски институции во Република Македонија на микро, мали и средни трговци, трговци-поединци и занаетчи, регистрирани во Република Македонија на почетниот капитал на Банката. Гаранциите издадени од Гарантниот фонд до денот на влегување во сила на овој закон се обврска на МБПР.

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на Банката на 25 април 2013 година.

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија. Акциите на Банката не котираат на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2012 и 31 декември 2011 година изнесува 38, односно 36 вработени, соодветно.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

1.1 Основа за изготвување на финансиските извештаи

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Сметководствените стандарди како што се усвоени со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Службен весник на РМ бр. 169/2010) и Одлука за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 169/2010, 152/2011 и 54/2012), како и во согласност со Законот за Македонска банка за поддршка на развојот („Службен весник на РМ бр.105/2009“).

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

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

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

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

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

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

1.2 Значајни сметководствени политики

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.1 Трансакции во странска валута

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

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

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

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

1.2.2 Пребивање (нетирање)

Финансиските средства и обврски се нетирани и презентирани во Билансот на состојба на нето основа во случаи кога нетирањето на признаените износи е законски дозволено.

1.2.3 Приходи и расходи по камати

Приходите и расходите по основ на камати се признаени во Билансот на успех за сите каматоносни финансиски средства и обврски со примена на методот на ефективна каматна стапка. Методата на ефективна камата е метода за пресметување на амортизирана набавна вредност на финансиското средство или финансиската обврска во текот на одреден период. Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања или примања во текот на очекуваниот животен век на инструментот или, каде е применливо, пократок период до нето сметководствената вредност на финансиското средство или финансиската обврска. При пресметувањето на ефективната каматна стапка, ентитетот треба да ги процени паричните текови земајќи ги во предвид сите услови од договорот за финансискиот инструмент, но не треба да се земат во предвид идните кредитни загуби.

1.2.4 Приходи од надомести и провизии

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.5 Приходи и расходи од курсни разлики

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

1.2.6 Приходи од дивиденди

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

1.2.7 Финансиски средства

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

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се не-деривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар. Тие се јавуваат кога Банката одобрува пари или услуги директно на комитенти без намера за размена на побарувањето. Кредитите се признаваат кога готовината се авансира на позајмвачите.

Кредитите и побарувањата на Банката на датумот на Билансот на состојба се состојат од кредити на и побарувања од банки, кредити на и побарувања од други комитенти вклучувајќи и побарувања по факторинг, парични средства и парични еквиваленти и останати побарувања.

Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби

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

Со состојба на 31 декември 2012 година Банката нема средства класифицирани во оваа категорија.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Значајни сметководствени политики (продолжува)****Финансиски средства (продолжува)****Финансиски средства расположливи за продажба**

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

Со состојба на 31 декември 2012 година Банката нема средства класифицирани во оваа категорија.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Финансиските средства кои се чуваат до доспевање се недеривативни финансиски средства со фиксни или утврдливи плаќања, фиксни датуми на доспевање за наплата и за кои, Раководството на Банката има позитивна намера и способност да ги чува до нивното доспевање. Доколку Банката продаде значаен износ на финансиските средства кои се чуваат до доспевање пред нивното доспевање, целата категорија на овие средства се рекласифицира во финансиските средства расположливи за продажба.

Со состојба на 31 декември 2012 година Банката нема средства класифицирани во оваа категорија.

Иницијално признавање и депривирање

Набавките и продажбите на финансиските средства расположливи за продажба и оние кои се чуваат до доспевање се евидентираат на датумот на купувањето - датум на кој што Банката има обврска да го купи или продаде средството. Кредитите се признаваат кога готовината се авансира на позајмувачите. Финансиските средства, освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби, иницијално се признаваат по објективна вредност зголемена за трошоците на трансакцијата.

Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Банката ги пренела значително сите ризици и користи од сопственост.

Последователно мерење

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Значајни сметководствени политики (продолжува)****Финансиски средства (продолжува)**

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

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

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

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

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

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

1.2.8 Оштетување на финансиските средства**Средства признаени по амортизирана набавна вредност**

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Значајни сметководствени политики (продолжува)****Оштетување на финансиски средства (продолжува)**

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

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

Банката врши проценка на постоењето на објективен доказ за оштетување на поединечна основа за финансиските средства.

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

Во случај на ненаплатливост на кредитот, истиот се отпишува наспроти соодветното резервирање поради оштетување. Таквите кредити се отпишуваат откако ќе се завршат сите неопходни процедури и ќе се утврди износот на загубата. Последователните надоместувања на претходно отпишаните износи го намалуваат износот на резервирањето поради оштетување на кредитите, во корист на тековните добивки. Доколку, последователно, износот на загубата од оштетување се намали и намалувањето може објективно да се поврзе со настан кој се случува по признавањето на оштетувањето (како што е подобрување на кредитниот рејтинг на должникот), претходно признатата загуба од оштетување се намалува преку корекција на сметката на исправка на вредност (оштетување на средства). Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки како ослободување на исправката на вредност (загуба поради оштетување).

1.2.9 Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти вклучуваат готовина, сметки кои претставуваат депозити по видување во банка, сметки кај НБРМ и орочени депозити во банки со доспеаност помала од 3 месеца од датумот на вложување.

1.2.10 Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат согласно содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски по амортизирана набавна вредност се состојат од обврски по кредити и останати обврски.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Значајни сметководствени политики (продолжува)****Финансиски обврски (продолжува)****Обврски по кредити**

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

Останати обврски

Останатите обврски се евидентирани по нивната објективна вредност и последователно се измерени според нивната амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка. Останатите обврски се депривираат во моментот кога се измерени, откажани или истечени.

1.2.11 Резервирања

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

1.2.12 Нематеријални средства**Компјутерски софтвер**

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

Останати нематеријални средства

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.13 Недвижности и опрема

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

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

Згради	50 години
Мебел и опрема	4-5 години
Останати средства	4-10 години

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

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

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

1.2.14 Оштетување на нефинансиски средства

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

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

1.2.15 Надомести за вработените

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.16 Тековен и одложен данок од добивка

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

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

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

1.2.17 Средства и обврски од комисионо работење

Средствата и обврските управувани во име и за сметка на банки и Владата на Република Македонија се вклучени во Билансот на состојба на нето основа. Нето обврските прикажани во Билансот на состојба претставуваат времена разлика помеѓу наплатата или исплатата на обврските за сметка на банките.

1.2.18 Капитал и резерви

(а) Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

(б) Резерви

Резервите, кои се состојат од законски и останати резерви, се создадени во текот на периодите по пат на распределба на акумулирани добивки врз основа на законската регулатива и одлуките на Раководството на Банката.

(в) Нераспределени добивки/(загуби)

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

1.2.19 Наем

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Значајни сметководствени политики (продолжува)****Наем (продолжува)****Банката како закупец**

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

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

Плаќањата на оперативниот наем се признаваат како трошок во добивки или загуби по праволиниска метода во текот на периодот на наем.

1.2.20 Известување според сегменти

Известувањето според сегментите се врши според оперативни сегменти пропишани со регулативата на НБРМ (Белешка 4).

1.2.21 Потенцијални и превземени обврски

Банката има потенцијални обврски по основ на осигурување на побарувања од комерцијални ризици на краток рок и издадени гаранции по кредити одобрени од банки за кредитирање на претпријатија, како и потенцијални обврски од факторинг. Осигурените побарувања се евидентираат во вонбилансната евиденција на Банката. Банката во изложеност води максимум 90% од износот на осигурената фактура и своите осигурени побарувања од 85% до 90% ги реосигурува кај странски реосигурители.

1.2.22 Доверителски активности

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

1.2.23 Настани по датумот на известување

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

1.3 Употреба на оценки и проценки

При примената на сметководствените политики на Банката, опишани во Белешка 1.2 од Раководството на Банката се бара да врши проценки и прави претпоставки за евидентираниите износи на средствата и обврските кои не се јасно воочливи од нивните извори на евидентирање. Проценките и придружните претпоставки се засноваат на минати искуства и други фактори, за кои се смета дека се релевантни. При тоа, фактичките резултати може да отстапуваат од таквите проценки.

Проценките и главните претпоставки се проверуваат тековно. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој истите се ревидирани доколку таквото ревидирање влијае само за или во тој период, како и за идни периоди, доколку ревидирањата влијаат за тековниот и идните периоди.

Оштетување на кредити одобрени на комитенти

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

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

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

1.5 Усогласеност со законската регулатива

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

2 Управување со ризици

Банката се стреми кон постигнување на соодветна рамнотежа меѓу ризикот и надоместот и минимизација на потенцијалните негативни ефекти врз финансиската успешност на Банката.

Ризикот претставува веројатност одредена активност или настан да има директно негативно влијание врз добивката и/или сопствените средства, или да предизвика тешкотии во остварувањето на целите на банката. Ризикот е соодветно управуван кога е идентификуван, разбран, оценет, извршен е мониторинг и контролиран.

Клучни елементи на процесот на управување со ризици во Банката се: интерни акти за идентификување, мерење, мониторинг и контрола, правила за стрес тестирање, правила за воведување на нов производ, правила за користење на услуги од надворешни лица, како и внатрешен информативен систем.

Одборот за управување со ризици воспоставува и спроведува политики за преземање и управување со одделен ризик, дава предлози за нивно ревидирање и врши мониторинг и оценка на ефикасноста на целокупниот процес на управување со ризиците. Надзорниот одбор ги одобрува политиките за преземање и управување со ризици и го следи нивното спроведување. Воспоставените Политики за управување со одделни ризици, кои овозможуваат идентификација, мерење, мониторинг и контрола на ризикот на кој се однесуваат, обезбедуваат разумна сигурност дека работењето е насочено кон постигнување на целите на Банката и е во согласност со применливите правила и законска регулатива, како и со одобрените лимити на изложеност од страна на Надзорниот одбор. Лимитите на изложеноста на поодделните ризици се предмет на ревидирање, во зависност од внатрешните и надворешните услови во кои работи Банката, но најмалку еднаш годишно. Дополнително, Управниот одбор на банката воспоставува и спроведува процедури за идентификација, мерење, мониторинг и внатрешни контроли на процесот на управување со ризиците. Имајќи предвид дека процесот на управување со ризици е важен за секој вработен во банката се спроведуваат обуки со цел да се создаде конструктивна средина, каде сите вработени ќе ги разберат своите задачи и обврски.

Внатрешната ревизија врши редовни и периодични оценки на спроведување на интерните контроли, политиките и процедурите за преземање и управување со поединечни ризици.

Процесот на управување со ризици е во согласност со Стратегијата за банката за преземање и управување со ризици.

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

- Кредитен ризик;
- Ризик на ликвидност;
- Пазарни ризици (каматен ризик, валутен ризик).

Оваа белешка претставува информација за изложеноста на Банката на секој од овие ризици, целите, политиките и процесите за управување и методите користени за мерење на ризиците на Банката.

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

За сите овие ризици Банката воспоставува посебни политики за управување со поединечните видови на ризици, како и процедури за идентификација, оценка, мониторинг и контрола на одделниот ризик.

2.1 Кредитен ризик

Управувањето со кредитен ризик е дел од интегриран пристап за управување со сите финансиски ризици на кои е изложена Банката. Управувањето со кредитен ризик е процес кој овозможува органите на управување да го идентификуваат кредитниот ризик и при тоа да одберат кои изложености да ги намалат, а кои да ги зголемат и на кој начин.

Пред одобрување на изложеност на кредитен ризик, Банката ги идентификува сите значајни фактори кои може да влијаат на ризичноста на клиентот, односно на изложеноста на Банката кон клиентот. Банката врши класификација на секоја активна билансна/вонбилансна ставка според степенот на кредитен ризик на кој е изложена на поединечна основа врз основа на кредитна способност на клиентот, уредност во измирување на обврски и квалитет на обезбедувањето. Резултатите од извршената анализа на горенаведените критериуми резултира со класификација на изложеноста на кредитен ризик во една од следниве категории на ризик А, Б, В, Г, Д.

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

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

При мерење на кредитниот ризик, основни индикатори коишто ги користи Банката се информациите за изложеноста во врска со веројатноста дека должникот ќе влезе во стечајна постапка или во друг вид на финансиска реорганизација, веројатноста од влошување на бонитетот односно значајна финансиска потешкотија на должникот, фактичко прекршување на договорот од страна на должникот и сл.

Инструменти за заштита и намалување на кредитниот ризик што ги користи Банката се системот на лимити на изложеност, квалитет на обезбедување, систем на рано предупредување, соодветно вреднување на компонентите на кредитен ризик, користење соодветни информации, дефинирање ризични пазари и сл.

Јасно дефинираната организациона структура е важен елемент на процесот на управување со кредитен ризик што обезбедува изложености на кредитен ризик во рамките на лимитите утврдени од Надзорен одбор.

Надзорниот одбор одобрува изложеност спрема поединечно лице од над 10% од сопствените средства на Банката, како и изложеност спрема одделна банка од над 25% од сопствените средства на Банката. Изложеностите на кредитен ризик под овие лимити се одобруваат од страна на Кредитниот одбор и Одборот за осигурување.

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

Кредитен ризик (продолжува)

Секторите за кредитирање и гаранции, секторот за кредитно осигурување, како и секторот за средства и ликвидност ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити.

Управниот одбор на Банката е одговорен за внатрешна контрола од аспект на изложеноста на кредитен ризик поради што се воспоставуваат интерни акти во кои се утврдуваат лимитите на ризиците што имаат за цел да помогнат при контрола и управување со ризикот. Имено, процесот на контрола има за цел да се минимизира влијанието на ризикот на капиталот и на добивката согласно со стратегиските цели на Банката.

Вкупна изложеност на кредитен ризик пред добиено обезбедување

Вкупната изложеност на кредитен ризик е прикажана преку евидентираните износи на финансиските средства во Билансот на состојба прикажани во табелата подолу (во илјади Денари):

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

Кредитен ризик (продолжува)

Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
достасани побарувања																		
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста																		
до 30 дена	-	-	-	55,386	-	-	-	-	-	-	1,178	148	-	-	-	-	1,178	55,534
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	55,386	-	-	-	-	-	-	1,178	148	-	-	-	-	1,178	55,534
недостасани побарувања																		
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	10,773,373	8,886,738	70,142	-	-	-	-	-	1,201,757	1,105,869	-	6,472	2,543	3,036	-	185,770	12,047,815	10,187,885

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

Кредитен ризик (продолжува)

Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	10,773,373	8,886,738	70,142	-	-	-	-	-	1,201,757	1,105,869	-	6,472	2,543	3,036	-	185,770	12,047,815	10,187,885
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	10,851,195	8,964,566	263,400	106,662	-	-	-	-	1,201,757	1,105,869	5,404	10,376	2,543	3,036	429,692	266,475	12,753,991	10,456,984
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	(77,822)	(77,828)	(77,595)	(51,276)	-	-	-	-	-	-	(2,548)	(2,299)	-	-	(27,891)	(7,337)	(185,856)	(138,740)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	10,773,373	8,886,738	185,805	55,386	-	-	-	-	1,201,757	1,105,869	2,856	8,077	2,543	3,036	401,801	259,138	12,568,135	10,318,244

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Првокласни инструменти за обезбедување:																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	141,754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141,754	-
имот за вршење дејност	-	-	121,778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121,778	-
Залог на подвижен имот	-	-	83,930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,930	-
Останати видови на обезбедување	10,871,393	8,894,565	179,615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,976	-	11,073,984	8,894,565
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на поединечна основа	10,871,393	8,894,565	527,077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,976	-	11,421,446	8,894,565

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

Кредитен ризик (продолжува)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	Нерезиденти	-	-	46,620	-	-	-	-	-	555,863	446,883	1,261	6,974	-	-	393,061	240,475	996,805
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	11	7	11
Рударство и вадење на камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прехрамбена индустрија	-	-	24,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,095	-
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	1,845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418	1,845	418
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	6,456	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,456	-
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	5,647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,647	-
Останата преработувачка индустрија	-	-	6,447	-	-	-	-	-	-	-	180	363	-	-	287	301	6,914	664
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Градежништво	-	-	2,156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	2,156	3

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

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,543	3,036	-	-	2,543	3,036	-
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	10,773,373	8,886,738	185,805	55,386	-	-	-	-	1,201,757	1,105,869	2,856	8,077	2,543	3,036	401,801	259,138	12,568,135	10,318,244	-

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

Кредитен ризик (продолжува)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
Географска локација																			
Република Македонија	10,773,373	8,886,738	139,185	55,386	-	-	-	-	555,863	658,986	1,595	1,103	2,543	3,036	8,741	18,663	11,481,300	9,623,912	
Земји-членки на Европската унија	-	-	6,368	-	-	-	-	-	645,894	446,883	945	6,974	-	-	264,600	227,551	917,807	681,408	
Европа (останато)	-	-	40,252	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	42,086	12,044	82,345	12,044	
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,787	880	2,787	880	
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	309	-	-	-	83,587	-	83,896	-	
Вкупно	10,773,373	8,886,738	185,805	55,386	-	-	-	-	1,201,757	1,105,869	2,856	8,077	2,543	3,036	401,801	259,138	12,568,135	10,318,244	

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)****2.2 Ризик на ликвидност**

Ликвидносниот ризик претставува веројатност Банката да не може да обезбеди доволно средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување или потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци. Ликвидносниот ризик произлегува од неможноста Банката навремено и брзо да ја претвори активата во парични средства со минимални трошоци, како и од неможноста за правилно управување со неочекуваните промени во изворите на средствата.

Банката при управување со ликвидноста води сметка, секогаш да има доволно ликвидни средства за исполнување на обврските кога ќе достасаат, под нормални и невообичаени услови, без да настанат неприфатливи загуби или штета врз репутацијата на Банката. Секторот за средства и ликвидност добива информации од другите сектори во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од проектираните идни операции. Секторот за средства и ликвидност одржува портфолио на краткорочни ликвидни средства, воглавно составени од краткорочни ликвидни хартии од вредност и пласмани во други банки, со цел да се обезбеди соодветна ликвидност на Банката.

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

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

Ризик на ликвидност (продолжува)

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

31 декември 2012	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,135,103	71,429	-	-	-	-	1,206,532
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	739,480	17,748	2,392,843	2,932,535	3,880,218	888,371	10,851,195
Кредити на и побарувања од други комитенти	134,200	30,511	96,260	2,699	-	-	263,670
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	593	-	-	-	-	-	593
Останати побарувања	4,429	207	2,459	553	1,468	-	9,116
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	2,013,805	119,895	2,491,562	2,935,787	3,881,686	888,371	12,331,106
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	400,597	-	1,402,839	1,975,197	3,545,718	2,888,462	10,212,813
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	3,743	-	5,923	-	-	-	9,666
Вкупно финансиски обврски	404,340	-	1,408,762	1,975,197	3,545,718	2,888,462	10,222,479
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	15,503	9,548	404,641	-	-	-	429,692
Рочна неусогласеност	1,593,962	110,347	678,159	960,590	335,968	(2,000,091)	1,678,935

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

Ризик на ликвидност (продолжува)

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

	во илјади Денари						
	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
31 декември 2011							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,121,181	-	-	-	-	-	1,121,181
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	776,657	85,600	1,952,062	2,205,777	3,488,188	456,282	8,964,566
Кредити на и побарувања од други комитенти	30,842	24,544	51,276	-	-	-	106,662
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	669	-	-	-	-	-	669
Останати побарувања	5,484	2,393	3,447	522	1,762	260	13,868
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	1,934,833	112,537	2,006,785	2,206,299	3,489,950	456,542	10,206,946
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	314,622	-	917,832	1,513,739	3,299,989	2,152,109	8,198,291
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	11,608	190	5,471	-	-	-	17,269
Вкупно финансиски обврски	326,230	190	923,303	1,513,739	3,299,989	2,152,109	8,215,560
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	-	9	3,465	261,522	1,479	-	266,475
Рочна неусогласеност	1,608,603	112,338	1,080,017	431,038	188,482	(1,695,567)	1,724,911

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)****2.3 Пазарен ризик**

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

Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности

Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности претставува ризик од загуба којшто произлегува од неповолните промени на каматните стапки, а коишто влијаат на позициите во портфолиото на банкарските активности на банката. Овој ризик е најзначајниот вид пазарен ризик.

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

Управувањето со овој ризик, кој има директно влијание на приходите и на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на Банката, претставува дел од интегрираниот систем на управување со ризици во Банката. Македонска банка за поддршка на развојот воспоставува систем на управување со ризик од промени на каматните стапки согласно со обемот и видот на активности што ги извршува, како и со степенот на изложеност на ризик од промена на каматни стапки.

За мерење на овој ризик Банката применува техника на јаз анализа - рочна структура на каматочувствителните активни и пасивни позиции во одделни временски периоди. Во функција на мониторинг и контрола, Банката воспоставува лимити за изложеност на ризик од промена на каматни стапки, како и адекватно управување со овој ризик насочено кон остварување на целите и задачите на Банката.

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

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

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

Пазарен ризик (продолжува)

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

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

	Добивка/Загуба во илјади Денари	Сопствени средства во илјади Денари	Актива пондерирана според ризици во илјади Денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
2012				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2012)	66,421	1,806,008	7,846,962	23,02%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	439,293	2,245,301	11,745,092	19,12%
- Сценарио 2: Денарот апрецира за 30% во однос на сите други валути	(439,293)	1,366,715	3,948,833	34,61%
Ризик од промена на каматните стапки				
- Сценарио 1: Промена на каматните стапки за 400 основни поени	(209,982)	1,596,026	7,846,962	20,34%
- Сценарио 2: Промена на каматниот јаз која произлегува од пораст на нефункционалните кредити за 40%	-	-	-	-
2011				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2011)	105,172	1,700,802	10,304,026	16,51%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	383,702	2,084,504	13,362,128	15,60%
- Сценарио 2: Денарот апрецира за 30% во однос на сите други валути	(383,702)	1,317,100	6,996,346	18,83%
Ризик од промена на каматните стапки				
- Сценарио 1: Промена на каматните стапки за 400 основни поени	(89,619)	1,611,183	10,304,105	15,64%
- Сценарио 2: Промена на каматниот јаз која произлегува од пораст на нефункционалните кредити за 40%	-	-	-	-

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

Пазарен ризик (продолжува)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

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

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(124,313)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	(16,389)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута останати (ФКС + ВКС + ПКС)	останати	-
1.4	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	35,909
	Вкупна пондерирана вредност - промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		(104,793)
2	Сопствени средства		1,806,008
4	Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)		5,80%

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

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(63,918)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	(18,091)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута останати (ФКС + ВКС + ПКС)	останати	-
1.4	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	37,311
	Вкупна пондерирана вредност - промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		(44,698)
3	Сопствени средства		1,700,802
4	Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)		2.63%

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

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади Денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматно-носни средства/обврски
31 декември 2012							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,129,212	71,334	-	-	-	-	1,200,546
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	753,116	17,748	2,276,449	2,932,535	3,880,219	888,371	10,748,438
Кредити на и побарувања од комитенти	42,254	24,084	37,168	2,669	-	-	106,175
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата неспомната каматочувствителна актива	43	85	395	553	1,467	-	2,543
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	1,924,625	113,251	2,314,012	2,935,757	3,881,686	888,371	12,057,702
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	3,220,023	-	758,632	1,168,777	2,620,958	2,398,651	10,167,041
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	3,220,023	-	758,632	1,168,777	2,620,958	2,398,651	10,167,041
Нето-билансна позиција	(1,295,398)	113,251	1,555,380	1,766,980	1,260,728	(1,510,280)	1,890,661
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето позиција	(1,295,398)	113,251	1,555,380	1,766,980	1,260,728	(1,510,280)	1,890,661

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

во илјади Денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматно-носни средства/обврски
31 декември 2011							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,104,609	-	-	-	-	-	1,104,609
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	891,152	7,855	1,854,155	2,166,382	3,488,187	456,282	8,864,013
Кредити на и побарувања од комитенти	-	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата неспомната каматочувствителна актива	40	80	372	522	1,762	260	3,036
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	1,995,801	7,935	1,854,527	2,166,904	3,489,949	456,542	9,971,658
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	3,851,501	-	375,542	702,846	1,708,625	1,522,301	8,160,815
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	3,851,501	-	375,542	702,846	1,708,625	1,522,301	8,160,815
Нето-билансна позиција	(1,855,700)	7,935	1,478,985	1,464,058	1,781,324	(1,065,759)	1,810,843
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето позиција	(1,855,700)	7,935	1,478,985	1,464,058	1,781,324	(1,065,759)	1,810,843

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

Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

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

Банката воспоставува систем на идентификување, мерење, следење и контрола на валутен ризик на кој е изложена во своето работење при што ги опфаќа сите активности и трансакции кои во билансната и вонбилансната евиденција се евидентирани во девизи и во Денари индексирани во девизна клаузула.

Мерењето на валутниот ризик се врши преку показателот за однос на агрегатната девизна позиција со сопствените средства на Банката. Во политиката за управување со валутен ризик се дефинира овој интересен лимит, кој е различен од лимитот утврден со Законот за банки, бидејќи согласно со Законот за МБПР, за Банката не важат прописите за отворени девизни позиции.

Мониторингот на овој ризик на редовна основа обезбедува сигурност за Надзорниот и Управниот одбор дека воспоставениот систем на контрола функционира соодветно.

Банката е изложена на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразува врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Банката на 31 декември 2012 и 2011 година.

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

Пазарен ризик (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

во илјади Денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
31 декември 2012					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	650,667	555,865	-	-	1,206,532
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	916,926	9,856,447	-	-	10,773,373
Кредити и побарувања од други комитенти	138,315	47,490	-	-	185,805
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	593	-	-	-	593
Останати побарувања	4,336	2,232	-	-	6,568
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	1,710,837	10,462,034	-	-	12,172,871
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	156,469	10,056,344	-	-	10,212,813
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	2,046	7,620	-	-	9,666
Вкупно монетарни обврски	158,515	10,063,964	-	-	10,222,479
Нето-позиција	1,552,322	398,070	-	-	1,950,392

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

Пазарен ризик (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

во илјади Денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
31 декември 2011					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	674,298	446,883	-	-	1,121,181
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	1,007,048	7,879,690	-	-	8,886,738
Кредити и побарувања од други комитенти	55,386	-	-	-	55,386
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	669	-	-	-	669
Останати побарувања	4,083	7,459	27	-	11,569
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	1,741,484	8,334,032	27	-	10,075,543
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	155,132	8,043,159	-	-	8,198,291
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	9,240	8,029	-	-	17,269
Вкупно монетарни обврски	164,372	8,051,188	-	-	8,215,560
Нето-позиција	1,577,112	282,844	27	-	1,859,983

3 Управување со капиталот

НБРМ како главен регулатор во банкарскиот сектор ја следи адекватноста на капиталот на Банката во целина, но за Банката согласно Законот за основање на Македонска банка за поддршка на развојот не се применуваат повисоки стапки на адекватност на капиталот кои може да ги пропише гувернерот.

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

Активата пондерирана според кредитен ризик претставува збир на активните билансни и вонбилансни позиции помножени со соодветниот пондер на ризичност, во зависност од степенот на кредитен квалитет на должникот утврден согласно со Одлуката за НБРМ за методологија за утврдување на адекватност на капиталот. Банката го утврдува капиталот потребен за покривање на кредитен ризик со примена на стандардизиран пристап согласно со барањата на законската регулатива од 30.09.2012 година.

Активата пондерирана според валутен ризик е еднаква на агрегатната девизна позиција, која е поголемиот износ од вкупната кратка девизна позиција и вкупната долга девизна позиција.

Активата пондерирана според оперативен ризик се добива кога потребниот капитал за покривање на оперативен ризик се множи со 12.5%. Почнувајќи од 30.09.2012 година, а согласно со барањата на законската регулатива капиталот потребен за покривање на оперативен ризик Банката го утврдува со пристап на базичен индикатор.

Банката има воспоставено процес на утврдување и оценка на адекватноста на капитал во согласност со нејзиниот профил на ризичност, обемот, големината и сложеноста на финансиски активности. Во рамките на воспоставениот процес на утврдување на адекватноста на капиталот, Банката утврдува интерни цели за нивото на адекватност на капитал и врши анализа на тековните и идните потреби од сопствените средства во согласност со стратегиските цели.

Процесот и процедурите за одржување на сопствените средства што ги воспоставува Банката се во согласност со методологијата на НБРМ за утврдување на адекватноста на капиталот, како и обемот и видот на финансиски активности што ги извршува. Оттука, согласно со регулативата и обемот и карактеристики на активностите, Банката е должна да располага со капитал потребен за покривање на кредитниот ризик, кој произлегува од портфолио на банкарски активности, капитал потребен за покривање на валутниот ризик, кој произлегува од портфолио на банкарски активности и капитал потребен за покривање со оперативен ризик.

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

Сопствените средства на Банката со состојба 31.12.2012 година се изедначуваат со основниот капитал.

Основниот капитал претставува збир од следните позиции:

- уплатени и запишани обични акции,
- резерви и задржана добивка или загуба,

а се намалува за следниве одбитни ставки:

- износ на загубата на крајот на годината или на тековната загуба,
- износ на лиценци, патенти, гудвил и други нематеријални средства,
- други нето негативни ревалоризациски резерви кои не се стварени врз основа на позиции кои се одбитни ставки од основниот капитал и не се вклучени во утврдувањето на сопствените средства на Банката,
- износ на исправка на вредност на финансиски средства мерени по амортизациска вредност и посебна резерва за вонбилансни средства, кои, како резултат на сметководствено доцнење, не се утврдени на датумот на пресметување на сопствените средства,
- разлика помеѓу објавената исправка на вредност на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансни средства и износот на исправката на вредност и посебната резерва утврдени согласно со Одлуката за методологијата за утврдување исправка на вредност и на издвојување посебна резерва на Македонска банка за поддршка на развојот.

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со капиталот (продолжува)

Адекватност на капиталот (продолжува)

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2012	31 декември 2011
1	2	3	4
I	Актива пондерирана според кредитниот ризик		
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	6,073,631	8,900,151
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	485,890	712,012
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	1,464,312	1,403,875
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	117,145	112,310
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	1,464,312	1,403,875
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	23,359	-
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	291,984	-
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Актива пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	7,829,927	10,304,026
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	626,394	824,322
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,806,008	1,700,802
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)	23.07%	16.51%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со капиталот (продолжува)
Адекватност на капиталот (продолжува)

Извештај за сопствените средства

Ред. Бр.	ОПИС	31 декември 2012	31 декември 2011
	Основен капитал		
	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции	1,193,792	1,193,792
1	Номинална вредност	1,193,792	1,193,792
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	1,193,792	1,193,792
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
1	Премија	-	-
1.2.1	Премија од обични акции	-	-
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2	Резерви и задржана добивка или загуба	612,216	507,042
2.1	Резервен фонд	612,216	507,042
2.2	Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	-	-
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	-	-
2.4	Тековна добивка	-	-
3	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.1	Малцинско учество	-	-
3.2	Резерви од курсни разлики	-	-
3.3	Останати разлики	-	-
4	Одбитни ставки	-	32
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
4.2	Откупени сопствени акции	-	-
4.3	Нематеријални средства	-	32
4.4	Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
4.5	Износ на неиздвоена исправка на вредноста и посебната резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
4.6	Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба	-	-
4.7	Други одбитни ставки	-	-
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	1,806,008	1,700,802

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

	Дополнителен капитал	-	-
	Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата врз основа на овие акции	-	-
5		-	-
5.1	Номинална вредност	-	-
5.2	Премија	-	-
6	Ревалоризациски резерви	-	-
7	Хибридни инструменти	-	-
8	Субординирани инструменти	-	-
	Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал	-	-
9	капитал	-	-
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	-	-
	<i>Одбитни ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал</i>	-	-
	Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
10		-	-
	Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10	-	-
11		-	-
	Збирен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	-	-
12		-	-
	Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	-	-
13		-	-
	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал	-	-
14		-	-
	Износ на надминувањето на лимитите за жвложувања во нефинансиски институции	-	-
15		-	-
16	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	-	-
IV	Основен капитал по одбитните ставки	1,806,008	1,700,802
V	Дополнителен капитал по одбитните ставки	-	-
	Сопствени средства		
VI	Основен капитал	1,806,008	1,700,802
VII	Дополнителен капитал	-	-
VIII	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,806,008	1,700,802

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

4 Известување според сегментите

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

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

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

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

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

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловни активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто Банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката.

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегменти (продолжува)

А. Оперативни сегменти

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2012						
Нето-приходи/(расходи) од камата	-	149,365	-	-	-	149,365
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	-	14,490	-	-	-	14,490
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	604	-	-	-	604
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	-	164,459	-	-	-	164,459
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	(26,579)	-	-	-	(26,579)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	(5,679)	-	-	-	(5,679)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	(65,704)	-	-	-	(65,704)
Вкупно расходи по сегмент	-	(97,962)	-	-	-	(97,962)
Финансиски резултат по сегмент	-	66,497	-	-	-	66,497
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(76)
Добивка/(загуба) за финансиската година						66,421
Вкупна актива по сегмент	-	12,275,918	-	-	-	12,275,918
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	-	12,275,918	-	-	-	12,275,918
Вкупно обврски по сегмент	-	10,250,370	-	-	-	10,250,370
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	-	10,250,370	-	-	-	10,250,370

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегментите (продолжува)

А. Оперативни сегменти (продолжува)

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2011						
Нето-приходи/(расходи) од камата	-	141,188	-	-	-	141,188
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	-	7,633	-	-	-	7,633
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	2,014	-	-	-	2,014
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	-	150,835	-	-	-	150,835
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	10,018	-	-	-	10,018
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	(5,366)	-	-	-	(5,366)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	(50,236)	-	-	-	(50,236)
Вкупно расходи по сегмент	-	(45,584)	-	-	-	(45,584)
Финансиски резултат по сегмент	-	105,251	-	-	-	105,251
<u>Данок од добивка</u>						(79)
Добивка/(загуба) за финансиската година						105,172
Вкупна актива по сегмент	-	10,182,024	-	-	-	10,182,024
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	-	10,182,024	-	-	-	10,182,024
Вкупно обврски по сегмент	-	8,222,897	-	-	-	8,222,897
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	-	8,222,897	-	-	-	8,222,897

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегментите (продолжува)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

	Оперативни сегменти			Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен комитент
	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	во илјади Денари			
2012						
Комитент 1						
Приходи	167,298	-	-	-	-	167,298
(расходи)	(1,337)	-	-	-	-	(1,337)
Комитент 2						
Приходи	-	-	-	-	-	-
(расходи)	(152,827)	-	-	-	-	(152,827)
Комитент 3						
Приходи	29,077	-	-	-	-	29,077
(расходи)	-	-	-	-	-	-
Комитент 4						
Приходи	28,364	-	-	-	-	28,364
(расходи)	-	-	-	-	-	-
Комитент 5						
Приходи	25,650	-	-	-	-	25,650
(расходи)	-	-	-	-	-	-
Комитент 6						
Приходи	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	96,225	-	-	-	-	96,225
2011						
Комитент 1						
Приходи	120,965	-	-	-	-	120,965
(расходи)	(8,270)	-	-	-	-	(8,270)
Комитент 2						
Приходи	32,819	-	-	-	-	32,819
(расходи)	-	-	-	-	-	-
Комитент 3						
Приходи	28,099	-	-	-	-	28,099
(расходи)	-	-	-	-	-	-
Комитент 4						
Приходи	31,183	-	-	-	-	31,183
(расходи)	-	-	-	-	-	-
Комитент 5						
Приходи	-	-	-	-	-	-
(расходи)	(107,446)	-	-	-	-	(107,446)
Комитент 6						
Приходи	-	-	-	-	-	-
(расходи)	(16,199)	-	-	-	-	(16,199)
Вкупно по сегмент	81,151	-	-	-	-	81,151

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегментите (продолжува)

В. Географски подрачја

	во илјади Денари	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (останати)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
2012									
Вкупно приходи		357,812	(193,353)	-	-	-	-	-	164,459
Вкупна актива		11,829,266	446,652	-	-	-	-	-	12,275,918
2011									
Вкупно приходи		301,323	(150,488)	-	-	-	-	-	150,835
Вкупна актива		9,735,372	446,652	-	-	-	-	-	10,182,024

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

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

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити и побарувања од банки и комитенти

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

Останати побарувања

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

Обврски по кредити

Објективната вредност на обврските по кредити со променливи каматни стапки е приближна на нивната сметководствена вредност поради прилагодувањето на каматните стапки за конкретните финансиски обврски со пазарните каматни стапки за слични инструменти. Објективната вредност на кредитните линии коишто се регулирани со посебни услови и за кои на пазарот нема други финансиски инструменти со исти или слични карактеристики е приближна на нивната сметководствена вредност.

Банката, за да ја одреди објективната вредност на средството или обврската, ги применува следните техники за вреднување, и тоа по следниов редослед:

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

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

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

Дисконтната стапка треба да ги опфати:

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

Останати обврски

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

<i>во илјади Денари</i>	Сметководствена вредност	2012 Објективна вредност	Сметководствена вредност	2011 Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	1,206,532	1,206,532	1,121,181	1,121,181
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	10,773,373	10,773,373	8,886,738	8,886,738
Кредити на и побарувања од други комитенти	185,805	185,805	55,386	55,386
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	593	593	669	669
Останати побарувања	6,568	6,568	11,569	11,569
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	10,212,813	10,212,813	8,198,291	8,198,291
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	9,666	9,666	17,269	17,269

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

Б2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективната вредност

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

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

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

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

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	во илјади Денари	
	2012	2011
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	25,747	29,470
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	135,153	129,565
Кредити на и побарувања од комитенти	166,332	105,570
Вложувања во хартии од вредност	-	-
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	-	-
Наплатени претходно отпишани камати	614	3,445
Вкупно приходи од камата	327,846	268,050
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	-
Депозити на други комитенти	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	178,481	126,862
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	178,481	126,862
Нето- приходи(расходи) од камата	149,365	141,188

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

	во илјади Денари	
	2012	2011
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	6,179	-
Држава	162,300	109,015
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	158,314	151,386
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	439	4,204
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	-	-
Наплатени претходно отпишани камати	614	3,445
Вкупно приходи од камата	327,846	268,050
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	1,337	1,408
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	177,144	125,454
Вкупно расходи за камата	178,481	126,862
Нето- приходи/(расходи) од камата	149,365	141,188

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

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

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

	во илјади Денари	
	2012	2011
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	4,763	1,013
Платен промет	-	-
- во земјата	-	-
- со странство	-	-
Акредитиви и гаранции	18,259	25,612
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	6,340	4,634
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	29,362	31,259
Расходи од провизии и надомести	-	-
Кредитирање	2,464	-
Платен промет	-	-
- во земјата	559	504
- со странство	192	217
Акредитиви и гаранции	11,657	22,905
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
Вкупно расходи од провизии и надомести	14,872	23,626
Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести	14,490	7,633

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

	во илјади Денари	
	2012	2011
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	18,265	15,449
Држава	4,998	2,609
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	4,120	3,037
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	1,979	10,164
Вкупно приходи од провизии и надомести	29,362	31,259
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	1,799	-
Држава	-	10,019
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	556	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	504
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	12,517	13,103
Вкупно расходи од провизии и надомести	14,872	23,626
Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести	14,490	7,633

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

Приходи и расходи од провизии и надомести (продолжува)

Банката е овластена да биде агент на Владата на Република Македонија, пласирајќи ги кредитите од Италијанската кредитна линија за мали и средни претпријатија, кредитите од средствата од Република Македонија за проект за самовработување, средствата од Меѓународна банка за обнова и развој за проектот за одржлива енергија и средствата од отворениот кредитен фонд на крајни должници преку селектирани комерцијални банки од Република Македонија.

Приходите од провизии за осигурување на побарувањата се по основ на склучени полиси за осигурување на побарувањата. Расходите од провизија за осигурените побарувања се по основ на настанат осигурен настан согласно полисата за осигурување.

8 Нето-приходи од тргување

	<i>во илјади Денари</i>	
	2012	2011
Средства за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
Обврски за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност 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	-	-

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

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

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

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	во илјади Денари 2012	2011
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	227	(281)
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	17	16
- курсни разлики на исправката на посебната резерва, нето	-	-
- останати курсни разлики на нето основа	(414)	346
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	(170)	81

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

11 Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади Денари</i>	
	2012	2011
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	-	-
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	-
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	-
Приходи од добиени судски спорови	-	18
Наплатени претходно отпишани побарувања	-	-
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
- вонбилансни кредитни изложености	-	-
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- реструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Приходи од повеќе пресметани расходи во минати години	-	-
Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси	-	-
Останати приходи од минати години	284	331
Приходи од девизно валутно работење	50	840
Останато		
Приходи од камата по други основи	164	192
Останати приходи	276	552
Вкупно останати приходи од дејноста	774	1,933

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

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

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други коминтенти	Вложувања во фин. средства располож. за продажба	Вложувања во фин. средства кои се чуваат до доспевање	Парични средства и парични еквивалент и	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
<i>во илјади Денари</i>								
2012								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	9	45,319	-	-	-	691	-	46,019
	(9)	(18,980)	-	-	-	(451)	-	(19,440)
	-	26,339	-	-	-	240	-	26,579
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	26,339	-	-	-	240	-	26,579
2011								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	269	-	-	-	1,450	-	1,719
	-	(11,500)	-	-	-	(237)	-	(11,737)
	-	(11,231)	-	-	-	1,213	-	(10,018)
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	(11,231)	-	-	-	1,213	-	(10,018)

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

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

	во илјади Денари	Недвижности и опрема	Нематеријалн и средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролира- но учество	Вкупно
2012								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	-	-	-	-	-
2011								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	-	-	-	-	-

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

14 Трошоци за вработените

	во илјади Денари	
	2012	2011
Краткорочни користи за вработените		
- Плати	19,458	18,316
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	9,697	8,921
- Краткорочни платени отсуства	-	-
- Трошоци за привремено вработување	-	-
- Удел во добивката и награди	-	-
- Немонетарни користи	-	-
	29,155	27,237
Користи по престанокот на вработувањето		
- Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
- Користи при пензионирањето	-	-
- Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
- Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
- Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
Користи поради престанокот на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	589	631
	589	631
Вкупно трошоци за вработените	29,744	27,868

15 Амортизација

	во илјади Денари	
	2012	2011
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	283	131
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	34	40
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	317	171
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	3,015	3,015
Транспортни средства	833	715
Мебел и канцелариска опрема	1,514	1,465
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	5,362	5,195
Вкупно амортизација	5,679	5,366

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

16 Останати расходи од дејноста

	во илјади Денари	
	2012	2011
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	-	-
Премии за осигурување на имотот и на вработените	430	451
Материјали и услуги	10,897	10,909
Административни и трошоци за маркетинг	384	205
Останати даноци и придонеси	145	143
Трошоци за кирии	131	131
Трошоци за судски спорови	7	22
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	20,554	3,952
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:	-	-
- недвижности и опрема	-	-
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Расходи за чланарини	-	851
Останати расходи од минати години	1,262	3,112
Расходи од девизно валутно работење	26	1,682
Останато	2,124	910
Вкупно останати расходи од дејноста	35,960	22,368

17 Данок на добивка

А. Расходи/ приходи за тековен и одложен данок

	во илјади Денари	
	2012	2011
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	76	79
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	-	-
	76	79
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	76	79
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	76	79
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	76	79
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	76	79

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

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

	во % 2012	во илјади Денари	во % 2011	во илјади Денари
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	-	66,497	-	105,251
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	0,0%	-	0,0%	-
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	0,1%	76	0,1%	79
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	-	76	-	79
Просечна ефективна даночна стапка	0,1%	-	0,1%	-

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

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

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

18 Парични средства и парични еквиваленти

	<i>во илјади Денари</i>	
	2012	2011
Парични средства во благајна	67	65
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	4,693	15,247
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	555,862	446,652
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	13	3
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	573,337	657,954
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	71,334	-
Орочени депозити со период на доспевање до три месеци	-	-
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати	1,226	1,260
(Исправка на вредноста)	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	1,206,532	1,121,181
Задолжителни депозити во странска валута	-	-
Ограничени депозити	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	1,206,532	1,121,181

	<i>во илјади Денари</i>	
	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

Благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 28 дена (2011: 28 дена) и каматни стапки во висина од 3.73 % годишно (2011: од 4% годишно).

Државните записи издадени од Министерство за финансии на РМ се со рок на достасување од 3 месеци и каматна стапка во висина од 4% годишно.

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

19 Средства за тргување

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

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

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

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б1. Состојба на прекласифицираните средства за тргување

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

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

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)

Б2. Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

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

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

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)

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

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

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

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

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

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

21 Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

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

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

22 Кредити и побарувања
22.1 Кредити на и побарувања од банки

	во илјади Денари			
	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	77,822	10,748,438	147,828	8,794,013
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Репо				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	24,935	-	22,725	-
Тековна достасаност	3,125,136	(3,125,136)	2,643,766	(2,643,766)
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	3,227,893	7,623,302	2,814,319	6,150,247
(Исправка на вредноста)	(77,822)	-	(77,828)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	3,150,071	7,623,302	2,736,491	6,150,247

	во илјади Денари	
	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	77,828	77,828
Исправка на вредноста за годината	-	-
- дополнителна исправка на вредноста	9	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	(9)	-
Ефект од курсни разлики	(6)	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	77,822	77,828

Со состојба на 31 декември 2012 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата од банки изнесуваат 77,822 илјади Денари (2011: 77,828 илјади Денари). Непризнаената камата и останатите поврзани трошоци по овие кредити изнесуваат 20,197 илјади Денари (2011: 20,198 илјади Денари).

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

Кредити и побарувања (продолжува)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	во илјади Денари			
	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	166,035	24,979	50,833	-
- побарувања врз основа на камати	2,244	-	443	-
Држава	-	-	-	-
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	70,142	-	55,386	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	-
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	-	-	-	-
други кредити	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки	-	-	-	-
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	22,550	(22,550)	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	260,971	2,429	106,662	-
(Исправка на вредноста)	(77,595)	-	(51,276)	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	183,376	2,429	55,386	-

Во рамки на кредитите и побарувањата од други комитенти се вклучени побарувања од факторинг со право на регрес во износ од 69,096 илјади Денари.

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

Кредити и побарувања (продолжува)

Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

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

	во илјади Денари	
	2012	2011
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	51,276	62,491
Исправка на вредноста за годината	-	-
- дополнителна исправка на вредноста	45,319	269
- (ослободување на исправката на вредноста)	(18,980)	(11,500)
Ефект од курсни разлики	(20)	16
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	77,595	51,276
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	77,595	51,276

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

	во илјади Денари	
	2012	2011
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти за обезбедување		
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-
- Државни хартии од вредност	-	-
- Државни безусловни гаранции	185,805	55,386
- Банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
- Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-
- Имот за вршење дејност	-	-
Залог на подвижен имот	-	-
Останати видови обезбедување	-	-
Необезбедени	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	185,805	55,386

Со состојба на 31 декември 2012 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата по комитенти изнесуваат 68,971 илјади Денари (2011: 50,833 илјади Денари). Непризнаената камата и останатите поврзани трошоци по овие кредити изнесуваат 12,602 илјади Денари (2011: 10,047 илјади Денари).

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

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

	во илјади Денари 2012	2011
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	-	-

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

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

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

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

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

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)
Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)
Б2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективната вредност

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

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

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

Б.Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)

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

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

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

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

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

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

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

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

Б.Финансиски информации за придружените друштва – 100 проценти

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

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

25 Останати побарувања

	во илјади Денари	
	2012	2011
Побарувања од купувачите	2,543	3,036
Однапред платени трошоци	-	-
Пресметани одложени приходи	327	456
Побарувања за провизии и надомести	6,246	10,376
Побарувања од вработените	-	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Ситен инвентар	-	-
Побарувања во пресметка од деловни односи во странска валута	-	-
Останато	-	-
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	9,116	13,868
(Исправка на вредноста)	(2,548)	(2,299)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	6,568	11,569

	во илјади Денари	
	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	2,299	1,086
Исправка на вредноста за годината	-	-
- дополнителна исправка на вредноста	691	1,450
- (ослободување на исправката на вредноста)	(451)	(237)
Ефект од курсни разлики	9	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	2,548	2,299

26 Заложени средства

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

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

27 Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вреднос.	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-
превземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012						
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-
превземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-
Загуба поради оштетување во текот на годината (продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012						
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-
Загуба поради оштетување во текот на годината (пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-

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

28 Нематеријални средства

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

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријал ни средства во подготовка	Вложувања во нематеријални те средства земени под закуп	Неконтролира но учество	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2011	-	4,145	-	716	-	-	-	4,861
зголемувања преку нови набавки	-	177	-	-	-	-	-	177
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	4,322	-	716	-	-	-	5,038
Состојба на 1 јануари 2012	-	4,322	-	716	-	-	-	5,038
зголемувања преку нови набавки	-	1,164	-	-	-	-	-	1,164
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	5,486	-	716	-	-	-	6,202

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

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

Нематеријални средства (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2011	-	3,960	-	642	-	-	-	4,602
амортизација за годината	-	131	-	40	-	-	-	171
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	4,091	-	682	-	-	-	4,773
Состојба на 1 јануари 2012	-	4,091	-	682	-	-	-	4,773
амортизација за годината	-	283	-	34	-	-	-	317
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	4,374	-	716	-	-	-	5,090
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2011	-	185	-	74	-	-	-	259
на 31 декември 2011	-	231	-	34	-	-	-	265
На 31 декември 2012	-	1,112	-	-	-	-	-	1,112

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

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

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

29 Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. Опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижостите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижности те и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2011	-	120,584	6,470	22,173	-	-	-	-	149,227
Зголемувања	-	-	2,101	2,637	-	-	-	-	4,738
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	120,584	8,571	24,810	-	-	-	-	153,965
Состојба на 1 јануари 2012	-	120,584	8,571	24,810	-	-	-	-	153,965
Зголемувања	-	-	-	1,081	-	-	-	-	1,081
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	120,584	8,571	25,891	-	-	-	-	155,046

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

Недвижности и опрема (продолжува)
А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. Опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижности те и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2011	-	17,055	5,766	19,733	-	-	-	-	42,554
амортизација за годината	-	3,015	715	1,465	-	-	-	-	5,195
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	20,070	6,481	21,198	-	-	-	-	47,749
Состојба на 1 јануари 2012	-	20,070	6,481	21,198	-	-	-	-	47,749
амортизација за годината	-	3,015	833	1,514	-	-	-	-	5,362
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	23,085	7,314	22,712	-	-	-	-	53,111
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2011	-	103,529	704	2,440	-	-	-	-	106,673
на 31 декември 2011	-	100,514	2,090	3,612	-	-	-	-	106,216
на 31 декември 2012	-	97,499	1,257	3,179	-	-	-	-	101,935

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

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

	2012	2011
Побарувања за данок на добивка (тековен)	593	669
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-
	593	669

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

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

Б. Непризнаени одложени даночни обврски

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

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

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

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

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

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

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

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

Б. Група за отуѓување

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

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

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

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

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

32 Обврски за тргување

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

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

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

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

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

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	-	-	-	-

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

Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Држава				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основ на камати за депозити	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Домаќинства				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на други комитенти	-	-	-	-

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

35 Издадени должнички хартии од вредност

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

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

36 Обврски по кредити

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

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- нерезиденти				
Обврски по кредити	-	10,024,096	-	8,017,870
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	32,248	-	25,289	-
	32,248	10,024,096	25,289	8,017,870
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	142,945	-	142,945
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	13,524	-	12,187	-
	13,524	142,945	12,187	142,945
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
- Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	1,757,664	(1,757,664)	1,194,978	(1,194,978)
Вкупно обврски по кредити	1,803,436	8,409,377	1,232,454	6,965,837

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

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

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>Домашни извори:</i>				
Република Македонија	13,524	142,945	12,187	142,945
<i>Странски извори:</i>				
EIB	32,208	9,132,699	24,988	7,087,006
KFW	-	852,006	-	852,076
CEB	40	39,391	301	78,788
Тековна достасаност	1,757,664	(1,757,664)	1,194,978	(1,194,978)
Вкупно обврски по кредити	1,803,436	8,409,377	1,232,454	6,965,837

Со состојба на 31 декември 2012 година најголем дел од обврските по кредити се однесуваат на позајмени средства од Европска Инвестициона Банка (ЕИБ) Кредитната линија во износ од 9,132,699 илјади Денари (2011: 7,087,006 илјади Денари) која е склучена на 26 јуни 2009 година. Намената на кредитната линија е поддршка на мали и средни претпријатија во вкупен износ од 100 милиони Евра. На 2 ноември 2011 година МБПР потпиша нов договор со ЕИБ во вкупен износ од 50,000,000 Евра за поддршка на мали и средни претпријатија- II фаза. Заемот може да се повлекува на 12 транши и минималниот износ може да биде 3 милиони Евра. Вкупниот број на транши е три. Рокот за отплата е од 4 до 8 години од датумот на повлекување на траншата. Каматната стапка се одредува за секоја транша од заемот, на денот на доставувањето на барање за повлекување на средства. На 10 јули 2012 година МБПР потпиша нов договор со ЕИБ во вкупен износ од 100,000,000 Евра за поддршка на мали и средни претпријатија- III Фаза. Заемот може да се повлекува на 12 транши и минималниот износ може да биде 3 милиони Евра. Во текот на 2012 повлечени се 2 транши со рок на отплата 9 години од датумот на повлекување на траншата. Каматната стапка се движи од 1.5% до 2%.

Со состојба на 31 декември 2012 година, Банката покрај обврските по кредити од ЕИБ има обврски по кредити кои се однесуваат на кредитната линија СЕВ (Развојна банка на Совет на Европа) во износ од 39,391 илјади Денари (2011: 78,788 илјади Денари) и кредитните линии од КФВ во износ од 852,006 илјади Денари (2011: 852,076 илјади Денари).

Обврската по кредити за позајмените средства од КФВ се состои од две кредитни линии. На 15 октомври 2004 Банката го потпиша првиот договор со КФВ во вкупен износ од 6,184,804 Евра за поддршка на микро, мали и средни претпријатија. Заемот беше повлечен во 2 транши со каматни стапки кои се движат од 0.75% до 2%. Рокот на отплата е 40 години со 10 години грејс период. На 15 февруари 2007 година МБПР потпиша нов договор со КФВ во вкупен износ од 7,668,962 кој беше повлечен во една транша со каматна стапка од 2%. Рокот на отплата е 30 години со 10 години грејс период.

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

37 Субординирани обврски

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

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

38 Посебна резерва и резервирања

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложени- ности	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработе- ните	Резервирања за преструктурирање- то	Резервирања за неповолните договори	Останати резерви- рања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2011	3,385	-	-	-	-	-	3,385
дополнителни резервирања во текот на годината	18,109	-	-	-	-	-	18,109
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(14,157)	-	-	-	-	-	(14,157)
Состојба на 31 декември 2011	7,337	-	-	-	-	-	7,337
Состојба на 1 јануари 2012	7,337	-	-	-	-	-	7,337
дополнителни резервирања во текот на годината	40,568	-	-	-	-	-	40,568
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(20,014)	-	-	-	-	-	(20,014)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	27,891	-	-	-	-	-	27,891

Посебната резерва за вонбилансни кредитни изложености на Банката произлегува од осигураните побарувања на краток рок, факторинг и издадените финансиски гаранции за земени кредити во комерцијални банки.

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

39 Останати обврски

	2012	2011
Обврски кон добавувачите	488	253
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	4,493	4,292
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	3,570	3,001
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Обврски за ДДВ	-	-
Обврски за повеќе уплатени средства по кредити на население	-	-
Обврски кон МИПС	-	-
Обврски за пренос на уплатени средства од комитент за кредитна линија	-	9,004
Останато	1,115	719
Вкупно останати обврски	9,666	17,269

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

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

40 Запишан капитал

Со состојба на 31 декември 2012 година, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува Денари 1,193,792 илјади и истиот се состои од 384,103 одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 3,108 Денари. Вкупниот капитал е во сопственост на Владата на Република Македонија.

А. Запишан капитал

	во Денари		Номинална вредност по		број на издадени акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	обични акции	неоткупливи акции	2012	2011	2012	2011
Состојба на 1 јануари - целосно платен	3,108	-	384,103	384,103	-	-	1,193,792	1,193,792
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете ги детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	3,108	-	384,103	384,103	-	-	1,193,792	1,193,792

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

Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

Б1. Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	2012	2011
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

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

Согласно Законот за основање на Македонска банка за поддршка на развојот дивидендата што и припаѓа на државата се распоредува во резервите на Банката.

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

	2012	2011
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

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

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

Име на акционерот	во МКД илјади		2012	во % 2011
	2012 Запишан капитал (номинална брдност)	2011 Запишан капитал (номинална вредност)		
Република Македонија	1,193,792	1,193,792	100	100
Вкупно	1,193,792	1,193,792	100	100

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

41 Заработка по акција

А. Основна заработка по акција

	2012	2011
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции		
Нето-добивка за годината	66,421	105,172
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Нето-добивка/(загуба) која им припаѓа на имателите на обични акции	66,421	105,172

	број на акции	
	2012	2011
Пондериран просечен број на обичните акции		
Издадени обични акции на 1 јануари	384,103	384,103
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	384,103	384,103
Основна заработка по акција (во Денари)	173	274

Б. Разводната заработка по акција

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

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

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

42 Потенцијални и превземени обврски

42.1 Потенцијални обврски

	2012	2011
Платежни непокриени гаранции		
- во Денари	418	418
- во странска валута	-	-
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Чинидбени непокриени гаранции		
- во Денари	-	-
- во странска валута	-	-
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви		
- во Денари	-	-
- во странска валута	-	-
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	-	-
Неискористени лимити на кредитни картички	-	-
Превземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	-	-
Останати непокриени потенцијални обврски	429,274	266,057
Издадени покриени гаранции	-	-
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	429,692	266,475
(Посебна резерва)	(27,891)	(7,337)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	401,801	259,138

На 31 декември 2012 година, потенцијалните обврски за факторинг вклучени во потенцијални обврски изнесуваат Денари 22,976 илјади, а посебната резерва за истите изнесува Денари 7,078 илјади. Потенцијални обврски објавени во ова белешка се неотповикливи.

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2012 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 2,334 илјади Денари.

Пензиски планови

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

Гаранции (осигурување) за наплата на побарувања

Банката има потенцијални обврски по основ издадени полиси за осигурување на побарувањата. И покрај можноста за осигурување од комерцијални и политички ризици, осигурениците во текот на 2012 година се осигуруваа генерално од комерцијални ризици, односно од: стечај и продолжено неплаќање на купувачот. Во случај ако настане еден од наведените ризици Банката врши исплата на штета на осигуреникот. Овие потенцијални обврски имаат вонбиласен кредитен ризик и за истите Банката издвојува посебна резерва.

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

Потенцијални и превземени обврски (продолжува)

Потенцијални обврски (продолжува)

Во биласнот на состојба се признаваат побарувањата од и обврските кон реосигурителите, побарувањата од осигурениците по основ провизии, како и побарувањата од осигурениците/купувачите при евентуален извршен регрес на исплатени штети, како и обврските кон осигурениците по основ исплатени штети. Во билансот на состојба се евидентираат и соодветните исправки на побарувањата од осигурениците и реосигурителите.

42.2 Потенцијални средства

	2012	2011
Вкупно потенцијални средства	-	-

43 Работи во име и за сметка на трети лица

	средства	обврски	2012 нето- позиција	средства	Обврски	2011 нето- позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во Денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во Денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица	-	-	-	-	-	-
Депозити во Денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	1,416,183	1,416,183	-	751,689	751,689	-
Кредити во странска валута	456,342	456,342	-	507,665	507,665	-
Други побарувања во Денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1,872,525	1,872,525	-	1,259,354	1,259,354	-

Банката е овластена да биде агент на Владата на Република Македонија, пласирајќи ги кредитите од Италијанската кредитна линија, од средствата од Република Македонија за Проект за самовработување, средствата од Меѓународна банка за обнова и развој за Проектот за одржлива енергија и Обновливиот кредитен фонд, Посебниот кредитен фонд, ГМФ1 и компензационите фондови, на крајни должници преку селектирани комерцијални банки од Република Македонија.

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

44 Трансакции со поврзаните страни

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

Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат врз нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности.

Единствен сопственик на Банката е Владата на Република Македонија. Банката не смее да одобрува кредити и издава гаранции на државата, јавните претпријатија и на институциите што се финансирани од буџет.

Салдата и обемот на трансакциите со институциите на Владата на Република Македонија како поврзана страна и со клучниот менаџерски персонал на Банката и со него поврзани страни со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2012 и 2011 година, се како што следи:

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

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

	Матично друштво	По- дружници	При- дружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2012						
Приходи						
Приходи од камата	162,300	-	-	-	-	162,300
Приходи од провизии и надомести	4,998	-	-	-	-	4,998
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	167,298	-	-	-	-	167,298
Расходи						
Расходи за камата	1,337	-	-	-	-	1,337
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1,337	-	-	-	-	1,337
	Матично друштво	По- дружници	При- дружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2011						
Приходи						
Приходи од камата	111,475	-	-	-	-	111,475
Приходи од провизии и надомести	11,972	-	-	-	-	11,972
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	123,447	-	-	-	-	123,447
Расходи						
Расходи за камата	9,678	-	-	-	-	9,678
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	9,678	-	-	-	-	9,678

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

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

	2012	2011
Краткорочни користи за вработените	15,560	15,316
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
Вкупно	15,560	15,316

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

45 Наеми

А. Наемодавател

А1. Побарувања по финансиски наеми

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

А2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

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

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

Б. Наемател

Б1. Обврски по финансиски наеми

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

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

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

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

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

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

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

Б2. Обврски по неотповикливи оперативни наеми

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

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

46 Плаќања врз основа на акции

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

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

47 Настани по датумот на известување

По 31 декември 2012 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.



Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk