

СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

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

СОДРЖИНА

	Страна
Одговорност за Финансиските извештаи	1
Извештај на независните ревизори	2
Извештај за сеопфатна добивка	3
Извештај за финансиската состојба	4
Извештај за промените на акционерската главнина	5
Извештај за паричните текови	6 - 7
Белешки кон финансиските извештаи	8 - 89

ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

Раководството на Стопанска банка АД – Скопје (во понатамошниот текст „Банка“) е одговорно да осигура дека финансиските извештаи се изготвени за секоја финансиска година во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување („МСФИ“), коишто даваат вистинит и објективен преглед на состојбите и резултатите на Банката за годината.

По извршените испитувања, Раководството на Банката има разумно очекување дека Банката поседува соодветни ресурси за да го продолжи оперативното постоење во догледна иднина. Заради тоа, Раководството на Банката продолжува со усвојување на тековната грижа во изготвувањето на финансиските извештаи.

Во изготвувањето на тие финансиски извештаи, одговорноста на Раководството на Банката осигурува дека:

- се избрани соодветните сметководствени политики и истите конзистентно се применуваат,
- расудувањата и оценките се разумни и прудентни,
- се следат важечките сметководствени стандарди коишто се предмет на какви било материјални отстапувања обелоденети и објаснети во финансиските извештаи и
- финансиските извештаи се изготвени врз основа на тековната грижа и посветеност за успешност во работењето освен ако не е соодветно да се претпостави дека Банката нема да го продолжи нејзиното работење.

Раководството на Банката е одговорно за чување на соодветна сметководствена евиденција, којашто, со разумна точност, во секое време, ја открива финансиската позиција на Банката, и исто така мора да осигура дека финансиските извештаи се усогласени со МСФИ. Раководството на Банката исто така е одговорно за заштита на средствата на Банката, а со тоа и преземање на разумни чекори за спречување и откривање на измама и други неправилности.

Потпишано во име на Стопанска банка АД – Скопје:

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

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

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

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

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО АКЦИОНЕРИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи (стр. 3 до 89) на Стопанска банка АД Скопје (во понатамошниот текст “Банката”), кои се состојат од извештајот за финансиската состојба на ден 31 декември 2012 година и извештајот за сеопфатниот приход на периодот, извештајот за промени на акционерската главнина и извештајот за парични текови за годината што тогаш завршува и преглед на значајни сметководствени политики и останати белешки кон финансиските извештаи.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување. Оваа одговорност вклучува: дизајнирање, имплементирање и одржување на интерна контрола која што е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи кои што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали истото е резултат на измама или грешка, избирање и примена на соодветни сметководствени политики, како и правење на сметководствени проценки кои што се разумни во дадените околности.

Одговорност на ревизорите

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

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

Веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи на Банката ја прикажуваат реално и објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Стопанска банка АД - Скопје на ден 31 декември 2012 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината која што тогаш завршува во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување.

Дилоит ДОО

3 април 2013 година
Дилоит ДОО
Ул.Мит.Теодосиј Гологанов 28
Скопје, Македонија

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
На 31 декември 2012
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Приходи по основ на камати		4,442,966	4,339,414
Расходи по основ на камати		(2,066,489)	(2,302,664)
Нето приходи од камата	6	<u>2,376,477</u>	<u>2,036,750</u>
Приходи од надомести и провизии		1,025,772	945,138
Расходи од надомести и провизии		(90,738)	(97,460)
Нето приходи од провизии и надомести	7	<u>935,034</u>	<u>847,678</u>
Нето приходи/(расходи) од тргување	8	51,477	30,717
Нето приходи од курсни разлики	9	106,507	133,796
Останати приходи од дејноста	10	70,786	80,357
Нето загуба поради оштетување	11	(562,573)	(348,967)
Трошоци за вработените	12	(717,073)	(733,364)
Депрецијација и амортизација	13	(169,551)	(186,077)
Останати расходи од дејноста	14	<u>(1,079,583)</u>	<u>(1,075,189)</u>
Добивка пред оданочување		1,011,501	785,701
Данок на добивка	15	<u>(4,322)</u>	<u>(17,569)</u>
Добивка за годината		1,007,179	768,132
Останата сеопфатна добивка (Загуба)/Добивка во нето вредност од финансиски средства расположиви за продажба	32	<u>(1,884)</u>	<u>23,722</u>
Останата сеопфатна добивка за годината, намалена за даноци		<u>(1,884)</u>	<u>23,722</u>
Вкупна сеопфатна добивка за годината		<u><u>1,005,295</u></u>	<u><u>791,854</u></u>
Добивка припишана на:			
Сопственици на Банката		1,007,179	768,132
Вкупна сеопфатна добивка припишана на:			
Сопственици на Банката		1,005,295	791,854
Добивка по акција	33		
Основна (во денари)		57.68	43.99
Разводнета (во денари)		57.68	43.99

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

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

Потпишано во име на Стопанска Банка АД - Скопје:

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

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

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

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

ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА
На 31 декември 2012
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	16	23,938,661	21,695,862
Средства што се чуваат за тргување	17	181,051	141,828
Средства што се расположливи за продажба	18	2,193,268	93,984
Средства што се чуваат до достасување	19	1,201,478	1,741,696
Кредити на и побарувања од банки	20	295,532	123,289
Кредити на и побарувања од други комитенти	21	46,163,847	44,598,280
Останати побарувања	22	837,633	997,228
Побарувања по основ на данок на добивка		4,884	7,536
Недвижности дадени под закуп	23	112,232	58,286
Нематеријални средства	24	116,640	152,269
Недвижности и опрема	25	887,729	938,075
Вкупно средства		<u>75,932,955</u>	<u>70,548,333</u>
ОБВРСКИ И КАПИТАЛ			
ОБВРСКИ			
Депозити на банките	26	264,962	146,172
Депозити на други комитенти	27	59,255,539	56,701,616
Обврски по кредити	28	2,518,847	832,501
Субординирани обврски	29	2,777,163	2,780,212
Останати обврски	30	672,806	613,995
Резервации	31	138,403	173,897
Вкупно обврски		<u>65,627,720</u>	<u>61,248,393</u>
КАПИТАЛ			
Запишан капитал	32	3,511,242	3,511,242
Резерви	32	852,559	854,443
Задржана добивка		5,941,434	4,934,255
Вкупно капитал		<u>10,305,235</u>	<u>9,299,940</u>
Вкупно обврски и капитал		<u>75,932,955</u>	<u>70,548,333</u>
Потенцијални обврски	35	<u>10,667,871</u>	<u>11,326,830</u>

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ НА КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ
Година што завршува на 31 декември 2012
(Во илјади денари)

	<u>Запишан капитал</u>	<u>Ревалориз. резерви</u>	<u>Законска резерва</u>	<u>Останати резерви</u>	<u>Задржана добивка</u>	<u>Вкупно</u>
Состојба, 1 јануари 2011	3,511,242	(652)	709,889	1,083	4,286,524	8,508,086
Издвојување за законски резерви	-	-	120,401	-	(120,401)	-
Вкупна сеопфатна добивка за годината, намалена за даноци	-	23,722	-	-	-	23,722
Добивка за годината	-	-	-	-	768,132	768,132
Состојба, 31 декември 2011	<u>3,511,242</u>	<u>23,070</u>	<u>830,290</u>	<u>1,083</u>	<u>4,934,255</u>	<u>9,299,940</u>
Состојба, 1 јануари 2012	3,511,242	23,070	830,290	1,083	4,934,255	9,299,940
Вкупна сеопфатна добивка за годината, намалена за даноци	-	(1,884)	-	-	-	(1,884)
Добивка за годината	-	-	-	-	1,007,179	1,007,179
Состојба, 31 декември 2012	<u>3,511,242</u>	<u>21,186</u>	<u>830,290</u>	<u>1,083</u>	<u>5,941,434</u>	<u>10,305,235</u>

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
Година што завршува на 31 декември 2012
(Во илјади денари)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Добивка пред оданочување	1,007,179	768,132
<i>Усогласувања за:</i>		
Амортизација на недвижности и опрема	108,433	124,671
Амортизација на недвижности дадени под закуп	3,185	3,648
Амортизација на нематеријални средства	57,933	57,758
Добивка од продажба на недвижности и опрема, нето	(2,495)	(2,619)
Добивка од продажба на преземени средства по основ на ненаплатени побарувања, нето	-	(17,461)
Приходи од камати	(4,442,966)	(4,339,414)
Расходи од камати	2,066,489	2,302,664
Нето приходи од тргување	(51,477)	(30,717)
Расходи од одложен данок	-	15,504
Загуби поради оштетување на финансиски средства, нето	513,793	342,867
Загуби поради оштетување на нефинансиски средства	48,780	6,100
Резервации за бенефиции за вработени, нето	2,150	(11,549)
Резервации за судски постапки, нето	(1,493)	(2,920)
Наплатени камати	4,635,192	4,480,057
Платени камати	(2,083,487)	(2,306,758)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива и пасива:	1,861,216	1,389,963
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства што се чуваат за тргување	(39,223)	(20,966)
Кредити одобрени на други банки	(172,039)	13
Кредити одобрени на комитенти	(2,331,689)	(2,437,269)
Задолжителна резерва согласно прописи на НБРМ	175,197	(67,677)
Останати побарувања	100,629	(23,763)
Нето одложени даночни средства и обврски	-	15,504
<i>Зголемување/(намалување) на деловната пасива:</i>		
Обврски што се чуваат за тргување	-	-
Депозити на банки	118,790	(2,174,041)
Депозити на клиенти	2,553,923	3,194,448
Останати обврски	58,811	111,006
Нето паричен тек генериран од /(користен за) основната дејност пред оданочување	2,325,615	(12,782)
Платени даноци на добивка	(1,670)	(4,800)
Нето паричен тек генериран од основната дејност	2,323,945	(17,582)

(продолжение)

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ (продолжение)

Година што завршува на 31 декември 2012

(Во илјади денари)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Паричен тек од инвестициона активност		
Набавка на недвижности и опрема	(9,566)	(45,746)
Набавка на нематеријални средства	(23,001)	(26,498)
Нето приливи/(одливи) од вложувања	(1,554,492)	1,032,568
Приливи/(одливи) од продажба на недвижности и опрема	(152)	6,059
Примени дивиденди	4,520	3,070
Нето паричен тек од инвестициони активности	<u>(1,582,691)</u>	<u>969,453</u>
Паричен тек од финансиска активност		
Нето (намалување)/зголемување на обврските по кредити (вклучувајќи и субординиран долг)	1,683,297	354,955
Платени дивиденди	(6,555)	(8,139)
Нето паричен тек од финансиски активности	<u>1,676,742</u>	<u>346,816</u>
Нето зголемување на пари и парични еквиваленти	2,417,996	1,298,687
Пари и парични еквиваленти, почеток на годината	<u>18,812,887</u>	<u>17,514,200</u>
Пари и парични еквиваленти на крај на годината	<u>21,230,883</u>	<u>18,812,887</u>

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012 година

1. ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

Стопанска банка АД - Скопје е основана како акционерско друштво на 29.12.1989 година. Адресата на нејзиното регистрирано седиште и главна локација за вршење на деловните активности е ул. „11 Октомври” бр. 7, 1000 Скопје. Банката работи во Република Македонија со мрежа од 64 филијали (2011 : 64 филијали).

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

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

Банката е под контрола на Националната банка на Грција, основана во Грција, којашто поседува удел од 94.64% (2011: 94.64%) во Банката и претставува нејзина матична компанија.

Акциите на Банката не котираат на Редовниот пазар на Македонската берза, но котираат на Македонската берза на Пазарот на јавно поседувани компании со посебни услови за објавување и ИД кодот за котација е следниот:

<u>Симбол</u>	<u>ISIN код</u>
STB (обични акции)	MKSTBS101014
STBP (приоритетни акции)	MKSTBS120014

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012 година

2. ОСНОВА ЗА ИЗГОТВУВАЊЕ НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

(а) Изјава за усогласеност

Овие финансиски извештаи се изготвени во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување усвоени од страна на Одборот за Меѓународни сметководствени стандарди ("IASB").

Сметководствените политики според МСФИ наведени подолу беа конзистентно применувани од страна на Банката во сите периоди презентирани во овие финансиски извештаи.

(б) Основа за мерење

Овие финансиски извештаи се изготвени во согласност со правилото за историски трошок модифицирано со ревалуација на средствата расположливи за продажба, финансиските средства и финансиските обврски (вклучени се и деривативните финансиски инструменти) што се чуваат по објективна вредност во билансот на успех, под претпоставката за тековна грижа и посветеност за успешност во работењето.

(в) Функционална валута и валута на известување

Финансиските извештаи се прикажани во денари, којшто е функционална валута на Банката. Сите финансиски информации се прикажани во илјади денари во заокружен износ.

(г) Користење на проценки и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи во согласност со МСФИ му налага на раководството да изврши расудувања, проценки и претпоставки што влијаат на примената на политики и прикажани износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Проценките и поврзаните претпоставки се базираат на историското искуство и други разни фактори што се верува дека се разумни во однос на околностите, чиишто резултати формираат основа за вршење на расудувања за сметководствените вредности на средствата и обврските што не се лесно воочливи од други извори. Фактичките резултати можат да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и основните претпоставки се ревидираат на тековна основа. Ревизиите на сметководствените проценки се признаваат во периодот во којшто проценката е ревидирана ако ревизијата влијае само на тој период или во периодот на ревизија и идни периоди ако ревизијата влијае и на тековните и на идните периоди.

Информациите за значајни области за несигурност во проценката и критични проценки во примената на сметководствените политики што имаат најзначително влијание врз износите признаени во финансиските извештаи се опишани во Белешка 3.22 кон финансиските извештаи.

Резиме на основните сметководствени политики применети во изготвувањето на финансиските извештаи според МСФИ се дадени во рамките на Белешка 3 кон финансиските извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012 година

2. ОСНОВА ЗА ИЗГОТОВКА НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ (продолжение)

(д) Стандарди и толкувања што важат во тековниот период

Следниве измени на постоечките стандарди издадени од страна на Одборот за меѓународни сметководствени стандарди и толкувањата издадени од Меѓународниот одбор за толкувања на финансиско известување важат за тековниот период:

- Дополнувања на МСФИ 1 “Првично усвојување на меѓународните стандарди за финансиско известување” – Висока хиперинфлација и отстранување на фиксни датуми за ентитети кои прв пат го применуваат МСФИ (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2011);
- Дополнувања на МСФИ 7 “Финансиски инструменти: Обелоденувања” – Пренос на финансиски средства (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2011 година);
- Дополнувања на МСС 12 “Даноци на добивка” – Одложен данок: Поврат на средствата кои се наоѓаат во основата (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2012);

Усвојувањето на овие дополнувања на постоечките стандарди и толкувања не резултираше во никакви промени кај сметководствените политики на Банката.

(ф) Стандарди и толкувања издадени, но не прифатени

На денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи следните сметководствени стандарди, измени и толкувања се издадени, но не се сеуште во сила:

- МСФИ 9 “Финансиски инструменти” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2015);
- МСФИ 10 “Консолидирани финансиски извештаи” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013);
- МСФИ 11 “Заеднички аранжмани” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013);
- МСФИ 12 “Обелоденувања на вложувања во други правни лица” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013);
- МСФИ 13 “Мерење на објективната вредност” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013);
- МСС 27 (ревидиран во 2011) “Поединечни финансиски извештаи” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013);
- МСС 28 (ревидиран во 2011) “Вложувања во придружени правни лица и заеднички вложувања” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013);
- Дополнувања на МСФИ 1 „Првично усвојување на меѓународните стандарди за финансиско известување” – Кредити на Држава (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година).
- Дополнувања на МСФИ 7 “Финансиски инструменти: Обелоденувања” – Порамнување на финансиски средства и финансиски обврски (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013);

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012 година

2. ОСНОВА ЗА ИЗГОТОВКА НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ (продолжение)**(f) Стандарди и толкувања издадени, но не прифатени (продолжение)**

- Дополнувања на МСФИ 9 “Финансиски инструменти” и МСФИ 7 “Финансиски инструменти: Обелоденувања” – Задолжителен датум на ефективност и преодни обелоденувања;
- Дополнувања на МСФИ 10 “Консолидирани финансиски извештаи”, МСФИ 11 “Заеднички аранжмани” и МСФИ 12 “Обелоденувања на вложувања во други правни лица” - Упатство за преодна примена (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година);
- Дополнувања на МСФИ 10 “Консолидирани финансиски извештаи”, МСФИ 12 “Обелоденувања на вложувања во други правни лица” и МСС 27 “Поединечни финансиски извештаи” (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2014 година).
- Дополнувања на МСС 1 “Презентација на финансиски извештаи” - Презентација на ставки од Останата сеопфатна добивка (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2012 година);
- Измени на МСС 19 “Користи за вработените” – Подобрување на сметководството за користи по престанување на работниот однос (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година);
- Дополнувања на МСС 32 “Финансиски инструменти: Презентирање” – Порамнување на финансиски средства и финансиски обврски (применлив за годишните периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2014 година);
- Дополнувања на различни стандарди и толкувања “Подобрувања на МСФИ (2012)” како резултат на Проектот за годишно квалитативно подобрување на МСФИ објавен на 17 мај 2012 година (МСФИ 1, МСС 1, МСС 16, МСС 32, МСС 34) – првенствено со намера да се отстранат неусогласеностите и појаснување на формулацијата во текстот (поголем број од дополнувањата ќе бидат применливи за годишните периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година);
- КТМФИ 20 “Трошоци за откривка во фазата на производство на површински рудници” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013).

Банката има избрано да не ги усвои горенаведените стандарди, ревизии и толкувања пред истите да стапат на сила. Банката предвидува дека усвојувањето на овие стандарди, ревизии и толкувања нема да има материјален ефект врз финансиските извештаи на Банката во периодот на нивната иницијална примена.

(e) Копмаративни износи

Со цел да се усогласи со презентацијата на износите во тековниот период, одредени рекласификации се направени на износите презентирани во финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2011 година. Таквите рекласификации не резултираа во значајни промени на содржината и формата на финансиските информации презентирани во финансиските извештаи. Детали од рекласификациите се дадени во Белешка 37.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012**3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ****3.1. Приходи и расходи од камати**

Приходите и расходите по основ на камати се признаваат во Извештајот за сеопфатна добивка за сите инструменти мерени по амортизирана набавна вредност користејќи го методот на ефективна каматна стапка.

Методот на ефективна каматна стапка е метод за пресметка на амортизираната набавна вредност на финансиското средство или финансиската обврска и за алоцирање на приходите или расходите од камати во релевантниот период. Ефективната каматна стапка е стапка што ги есконтира проценетите идни готовински плаќања или приноси преку очекуваниот животен век на финансискиот инструмент или, кога тоа е соодветно, пократок период на нето сметководствената вредност на финансиското средство или финансиската обврска. При пресметката на ефективната каматна стапка, Банката ги проценува паричните текови имајќи ги предвид сите договорни услови на финансискиот инструмент (на пример, опции за претходно плаќање), но не ги зема предвид идните кредитни загуби. Пресметката ги вклучува сите надомести и провизии платени или примени помеѓу договорните страни што се составен дел на ефективната каматна стапка, трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти.

3.2. Приходи од надомести и провизии

Надоместите и провизиите, освен надоместите за одобрување кредити, општо се признаваат на акумулирана основа во периодот на обезбедување на услугата. Другите надомести поврзани со земањето и одобрувањето на кредити се одложуваат во текот на животниот век на кредитот и се амортизираат со употреба на методот на ефективна каматна стапка.

3.3. Приходи од дивиденда

Приходите од дивиденда се признаваат кога правото за примање на плаќање се воспоставува за сите акционери што учествуваат во рапределбата на приходите.

3.4. Износи искажани во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на Народна банка на Република Македонија (“НБРМ”) кои важат на денот на трансакцијата. Средствата и обврските кои гласат на странска валута се искажуваат во денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на Билансот на состојба. Позитивните и негативните курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите во странска валута, како и средствата и обврските искажани во странска валута, се прикажуваат како ставка должи или побарува во Извештајот за сеопфатна добивка. Потенцијалните обврски во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на датумот на составување на Билансот на состојба.

3.5. Финансиски средства

Финансиските средства се класифицираат во следниве специфични категории: хартии од вредност за тргување, финансиски инструменти што се расположливи за продажба, финансиски инструменти што се чуваат до доспевање и кредити одобрени на банки и клиенти. Класификацијата зависи од природата и намените на финансиските средства и се утврдува при почетното признавање. Финансиските средства се признаваат и не се признаваат на датумот на тргување каде што продажбата или купувањето на инвестицијата е под договор чиешто услови налагаат достава на инвестицијата во рамките на договорена временска рамка.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012**3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)****3.5. Финансиски средства (продолжение)****Хартии од вредност за тргување**

Хартиите од вредност за тргување, кои се состојат од државни записи во домашна валута издадени од Министерството за финансии, се хартии од вредност вклучени во портфолио за кое постои намера за остварување на профит на краток рок. Хартиите од вредност за тргување иницијално се признаваат по набавната вредност и последователно се признаваат според нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена.

Хартиите од вредност за тргување вклучуваат деривативни финансиски инструменти од договори за менувачки работи и првично и последователно се мерат/премеруваат по објективна вредност. Овие договори не се квалификуваат за сметковоство на хедирање согласно посебните правила на МСС 39 и затоа се третираат на ист начин како и деривативните инструменти кои се чуваат за тргување, односно добивките и загубите по објективна вредност се признаваат во нето приходот од тргување.

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

Финансиски инструменти расположиви за продажба

Хартиите од вредност расположиви за продажба се оние хартии од вредност за коишто постои намера да се чуваат за неопределен временски период коишто можат да се продадат како резултат на потребите за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на капиталот. Ова портфолио е составено од котирано или некотирано сопственички хартии од вредност во банки, финансиски институции и претпријатија, врз кои Банката нема контрола.

Вложувањата расположиви за продажба почетно се признаваат по трансакциска цена, која претставува објективна вредност, а последователно се вреднувани според објективната вредност врз основа на котираните цени на активните пазари или врз основа на износите добиени со моделите на парични текови за некотирано сопственички инструменти.

Добивките и загубите кои произлегуваат од промени на објективната вредност на хартиите од вредност расположиви за продажба се признаваат во останатата сеопфатна добивка и се акумулираат во ревалоризационите резерви, сè додека финансиското средство не се смета за непризнаено или оштетено, во кој момент кумулативната добивка или загуба претходно акумулирана во ревалоризационите резерви треба да се признае во билансот на успех. Сепак, каматата пресметана со користење на методот на ефективна каматна стапка и позитивните и негативните курсни разлики се признава во Извештајот за сеопфатна добивка.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012**ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)****3.5. Финансиски средства (продолжение)****Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање**

Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање претставуваат финансиски средства со фиксни или определени плаќања и фиксно доспевање, за кои Банката има намера и можност да ги чува до доспевање. Ако Банката планира да продаде значителен износ од овие средства, целата категорија ќе го смени статусот и ќе се прекласифицира како средства расположливи за продажба. Овие хартии од вредност се мерат според амортизираната набавна вредност со примена на ефективната каматна стапка.

Кредити одобрени од Банката

Кредитите одобрени од Банката вклучуваат кредити каде што директно се обезбедуваат парични средства за кредитокорисникот. Кредитите иницијално се признаваат по објективна вредност, притоа вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци, а последователно се вреднуваат според амортизираната набавна вредност со користење на ефективна каматна стапка. Каматата на кредити одобрени од Банката се вклучува во приходите од камати и се признава на кумулативна основа. Кредитите одобрени на комитентите и финансиските институции се прикажани во нето износ намален за резервациите за загуба поради оштетување и разграничени надоместоци за кредитот.

Загуби поради оштетување на финансиски средства

Банката проценува на секој датум на биланс на состојба дали постои објективен доказ дека некое финансиско средство или група финансиски средства е оштетена.

Во случај на капитални инвестиции класифицирани како расположливи за продажба, значително или продолжено опаѓање на објективната вредност на хартијата од вредност под нејзината набавна вредност се зема предвид при определувањето дали средствата се оштетени. Доколку постојат такви докази за финансиските средства расположливи за продажба, кумулативната загуба – измерна како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност, намалена за загуби поради оштетување на тоа финансиско средство претходно прикажани во добивка или загуба – се отстранува од капиталот и се признава во билансот на успех. Загубите поради оштетување за сопственичките инструменти прикажани во билансот на успех не се сторнираат преку билансот на успех. Доколку, во некој последователен период, објективната вредност на должничкиот инструмент класифициран како расположив за продажба се зголеми и зголемувањето може објективно да се поврзе со настан што се случил откако загубата за оштетување била прикажана во добивката или загубата, загубата поради оштетување се сторнира преку билансот на успех. Износот на загубата поради оштетување на финансиските средства водена по амортизирана набавна вредност се пресметува како разлика меѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на идните готовински текови дисконтирани по оригиналната ефективна каматна стапка на финансискиот инструмент.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.5. Финансиски средства (продолжение)

Загуби поради оштетување за кредити и аванси

Резервациите за загуби поради оштетување по кредити се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи по побарувањата според оригиналните договорни услови. Поимот „побарување“ значи кредит, обврска како што е акредитив, гаранција или обврска за зголемување на кредитниот лимит. Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки резервацијата се искажува во рамките на резервациите. Дополнувања на резервациите се прават преку резервациите за загуби поради оштетување на финансиските средства во билансот на успех. Резервациите за загуби поради оштетување по кредити се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплативост или специфичниот ризик на ниво на земја, врз основа на следните принципи:

- Поединечните кредитни изложености (ризичи) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместливата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместлив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместивите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
- Ако постојат објективни докази за ненаплативост на кредити во кредитното портфолио кои не може специфично да се идентификуваат, резервациите за загуби поради оштетување се утврдуваат на ниво на ризикот за целокупното кредитно портфолио. Овие загуби се утврдуваат врз основа на историски податоци за кредитните рангирања на кредитокорисниците, и ја одразуваат тековната економска клима во која функционираат кредитокорисниците.
- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период поголем од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и несечно, и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира во Извештајот за сеопфатна добивка.
- Кредитот за кој се верува дека е невозможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Нататамошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во Извештајот за сеопфатна добивка.

Реструктурирани кредити

Кога еднаш условите за кредитот ќе се обноват, кредитот не се смета повеќе достасан, обезбедувајќи притоа дека сите барања со новиот договор се задоволени. Банката постојано ги следи реструктурираните кредити да се осигури дека сите критериуми се исполнети и дека идни наплати се веројатни.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012**3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)****3.5. Финансиски средства (продолжение)****Депризнавање на финансиски средства**

Банката ги депризнава финансиските средства кога правото за стекнување готовина од финансиското средство истекло или пак истата ги има отстапено своите права за стекнување парични приливи од средството и значително сите ризици и бенефиции од сопственоста врз средствата на друг субјект.

3.6. Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со предметот на договорот. Финансиските обврски се класифицираат како депозити на банки, финансиски институции и клиенти, финансиски обврски за тргување, обврски по кредити и други обврски.

Депозити на банки и други финансиски институции и клиенти

Овие финансиски обврски иницијално се признаваат по објективна вредност намалена за генерираните трансакциски трошоци. Последователно се вреднуваат по амортизациона набавна вредност.

Финансиски обврски за тргување

Овие финансиски обврски вклучуваат деривативни финансиски инструменти на девизни договори и иницијално и последователно се мерат/повторно се мерат по објективна вредност. Овие договори не се квалификуваат за сметководство на хеџирање според специфичните правила на МСС 39 и затоа се третираат на истиот начин како деривативни инструменти за тргување, односно добивката и загубата по објективната вредност се признаваат во нето приходите од тргување.

Обврски по кредити

Обврските по кредити иницијално се признаваат по објективна вредност намалена за генерираните трансакциски трошоци. Последователно се вреднуваат по амортизирана набавна вредност, а секоја разлика помеѓу нето приносите и надоместливата вредност се признава во Извештајот за сеопфатна добивка во текот на животниот век на кредит со користење на методот за ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапката којашто точно ги есконтира идните проценети готовински плаќања преку очекуваниот период на траење на финансиската обврска.

Други обврски

Другите обврски се наведуваат по нивната номинална вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.6. Финансиски обврски (продолжение)

Депризнавање на финансиски обврски

Банката ги депризнава финансиските обврски кога, и само кога, нејзините обврски се исполнети, откажани или истекле.

3.7. Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се искажани според набавната вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби поради оштетување.

Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата што се евидентира одделно, се капитализираат. Останати последователни издатоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска полезност вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати издатоци се признаваат како трошоци во Извештајот за сеопфатна добивка при нивното настанување.

Амортизацијата се пресметува по пропорционална метода со проценети стапки на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот проценет полезен век на траење. На недвижностите во изградба не се пресметува амортизација сè до нивното ставање во употреба. Годишни стапки на амортизација за 2012 и 2011 година се следните:

Градежни објекти	2,5% -5%
Мебел и опрема	10% - 25%

Добивката или загубата што произлегува од оттуѓување или ставање вон употреба на недвижности и опрема се утврдува како разлика помеѓу приносите од продажбата и сметководствената вредност на средството и се признава во билансот на успех. Банката ги ревидира своите недвижности и опрема за оштетување на годишна основа. Кога сметководствената вредност на средството е поголема од неговата проценета надоместлива вредност, неговата вредност веднаш се сведува на неговата надоместлива вредност.

3.8. Нематеријални средства

Нематеријалните средства се средства стекнати поединечно и се прикажуваат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби поради оштетување. Нематеријалните средства опфаќаат:

- Компјутерски софтвер и софтвер што е стекнат одделно од хардверот,
- Вложувања во имот земен под закуп и
- Други нематеријални средства.

Расходите за софтвер се амортизираат на пропорционална основа во текот на проценетиот полезен век на траење што изнесува 5 години. Вложувањата во имот земен под закуп и други нематеријални средства се амортизираат на пропорционална основа во текот на релевантниот договорен период. Банката годишно ги ревидира нејзините нематеријални средства и оценува дали постои индикација за оштетување. Ако постои таква индикација, се врши проценка за да се види дали сметководствената вредност е надоместлива. Ако сметководствената вредност ја надминува надоместливата вредност, се врши соодветно сведување на вредноста.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012**3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)****3.9. Оштетување на материјални и нематеријални средства**

Раководството на Банката редовно ги ревидира сметководствените вредности на нејзините материјални и нематеријални средства. Ако постои некоја индикација дека таквите средства се оштетени, надоместливата вредност на средството се проценува за да се утврди степенот на загубата поради оштетување. Ако надоместливата вредност на средството е проценета дека е помала од неговата сметководствена вредност, сметководствената вредност на средството се сведува на неговата надоместлива вредност. Загуба поради оштетување се признава како трошок на тековниот период. Надоместувањето на загубата поради оштетување веднаш се признава како приход.

3.10 Недвижности дадени под закуп

Недвижностите дадени под закуп вклучуваат згради во сопственост на Банката кои се чуваат за да се заработуваат наемнини или за зголемување на вредноста на капиталот или за двете заедно. Недвижностите дадени под закуп почетно се мерат според нивната набавна вредност, вклучувајќи ги и трошоците на трансакцијата. Класификацијата на недвижностите дадени под закуп се базира на критериумот дека недвижностите во најголем дел се чуваат за да се заработат наемнини споредено со недвижностите кои Банката ги користи за сопствени потреби.

По почетното признавање Банката ги мери недвижностите дадени под закуп според набавната вредност намалена за акумулираната амортизација и за секоја акумулирана загуба поради оштетување. Амортизацијата на недвижностите дадени под закуп се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот проценет ползебен век на траење, кој е приближно еднаков на слични средства вклучени во материјалните вложувања.

Недвижностите дадени под закуп годишно се ревидираат за оштетување. Ако постои некоја индикација дека таквите средства се оштетени, надоместливата вредност на средството се проценува за да се утврди степенот на загубата поради оштетување. Ако надоместливата вредност на средството е проценета дека е помала од неговата сметководствена вредност, сметководствената вредност на средството се сведува на неговата надоместлива вредност. Загуба поради оштетување се признава како трошок на тековниот период.

3.11 Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема стекнати преку соодветна постапка за целосно или делумно регулирање на односниот кредит и се прикажуваат во други побарувања. Почетно, овие средства се вреднуваат на понизок износ од цената на чинење на кредитот, притоа вклучувајќи ги трансакциските трошоци (вообичаено цената на чинење на кредитот наведена во документот донесен од надлежен орган од каде што произлегуваат правните основи за стекнување на сопственоста) и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба, утврдени од домашни овластени проценители на датумот на преземање на средството. По почетното признавање, преземените средства се ревидираат за оштетување најмалку на годишна основа и се вреднуваат на понизок износ од нивната сметководствена вредност намалена за проценетите трошоци за продажба и акумулираните оштетувања.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2012****3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)****3.12 Пари и парични еквиваленти**

Парите и паричните еквиваленти вклучуваат готовина и ностро сметки, нерестриktivни депозити по видување и пласмани кај други банки и финансиски институции, нерестриktivни сметки кај НБРМ и други финансиски средства како што се благајнички и други квалификувани записи, како високоликвидоносни средства со доспевање до 3 месеци и незначителни промени на објективната вредност.

3.13 Средства од комисионо работење

Банката обезбедува старателски услуги за правни лица и граѓани, при што чува и управува со средства или инвестира средства добиени од различни финансиски инструменти по упатства на клиентот. Банката прима приходи од провизии за обезбедување на овие услуги. Овие средства по основ на комисионо работење не претставуваат средства на Банката и не се признаваат во нејзините финансиски извештаи. Банката не е изложена на никаков кредитен ризик поврзан со ваквите пласмани поради тоа што Банката не дава гаранција за овие пласмани.

3.14 Резервации

Резервациите се признаваат кога Банката има сегашна обврска (правна или конструктивна) како резултат на минат настан, и е веројатно дека од Банката ќе биде побарано да ја регулира обврската, и може да се направи веродостојна проценка за износот на обврската. Износот признаен како резервација е најдобрата проценка на консидацијата потребна за регулирање на сегашната обрска на датумот на составување на билансот на состојба, имајќи ги предвид ризиците и неизвесностите поврзани со обврската. Кога резервацијата се вреднува со користење на парични текови проценети за регулирање на сегашната обврска, нејзината сметководствена вредност е сегашната вредност на тие парични текови.

Плати и останати надоместоци на вработените

Придонеси за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто плати се плаќаат од Банката во текот на годината на националните организации по законски стапки. Таквите придонеси претставуваат дефинирани планови за придонеси и се признаваат како трошок кога вработените имаат обезбедувано услуги со коишто се стекнуваат со право на придонеси. Нема дополнителна обврска по овие планови.

Во согласност со законската регулатива, колективниот договор, и интерните правила и регулатива, Банката е обврзана да им плаќа на работниците отпремнина при одење во пензија во висина од најмалку двократен износ од просечната месечна плата по работник. Отпремнините на вработените се третираат како дефинирани пензиски планови. Обврската за отпремнини признаена во билансот на состојба во поглед на дефинираните пензиски планови е сегашната вредност на дефинирана обврска на датумот на составување на билансот на состојба намалена за објективната вредност на средствата на планот (тековно не постојат признати средства за планот), заедно со корекциите за непризнаени актуарски добивки или загуби и трошоци за минат труд. Дефинираната обврска се пресметува годишно од страна на независни актуари со користење на методот за кредитирање на проектирана единица (projected unit credit method).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012**3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)****3.15. Данок на добивка**

Данокот што тековно се плаќа се пресметува врз основа на локална даночна регулатива со користење на даночни стапки што се донесени или суштински се донесуваат до денот на составување на билансот на состојба.

Одложениот данок се признава на разликите помеѓу сметководствените вредности на средствата и обврските во финансиските извештаи и соодветните даночни основи користени во пресметката на добивката што се оданочува, и се пресметува со употреба на методот на обврски по биланс на состојба. Одложените даночни обврски општо се признаваат за сите даночни времи разлики, а одложените даночни средства општо се признаваат за сите одбиени времи разлики до тој степен што е веројатно дека идните добивки што се оданочуваат ќе бидат достапни во однос на кои можат да се користат одбиените времи разлики. Одложените даночни средства и обврски се вреднуваат по даночни стапки што се очекува да се применуваат во периодот во којшто треба да се регулира обврската или да се реализира средството базирано врз даночни стапки (и даночни закони) што се донесени или суштински се донесени до датумот на составување на билансот на состојба.

3.16. Закуп

Средствата што се даваат под закуп како оперативен закуп се вклучени во билансот на состојба како недвижности дадени под закуп. Приходите од кирија од недвижностите дадени под закуп се признаваат во билансот на успех на пропорционална основа во текот на траењето на закупот.

3.17. Известување според сегментите

Оперативните сегменти се известуваат на начин конзистентен со интерното известување на главниот оперативен носител на одлуки. Главниот оперативен носител на одлуки е лице или група што ги алоцира ресурсите и ги оценува перформансите на оперативните сегменти на Банката. Банката го одреди Управниот одбор на Банката за главен оперативен носител на одлуки.

Сите трансакции меѓу деловните сегменти се водат стриктно на бизнис основа, со елиминирање на приходите и расходите помеѓу сегментите. Приходите и расходите директно поврзани со секој одделен сегмент се вклучуваат во одредувањето на перформансите на оперативното сегментирање.

Географските подрачја вклучуваат приходи од средствата што или се лоцирани или се управувани во соодветното географско подрачје.

3.18. Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се известува во билансот на состојба кога, и само кога постои легално право да се нетираат износите и постои намера да се наплатат средствата и подмират обврските симултано или на нето основа.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012**3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)****3.19. Финансиски гаранции**

Финансиските гаранции се договори кои бараат од издавачот да изврши специфични плаќања за да му ги надокнади на имателот загубите кои ќе се појават, бидејќи соодветниот должник не ги платил достасаните обврски во согласност со оригиналните или модифицираните услови на должничкиот инструмент.

Финансиските гаранции, за разлика од оние кои се сметаат како осигурителни договори, се признаваат првично по нивната објективна вредност и последователно се мерат по повисоката од: а) неамортизираното салдо на добиените и одложените надоместоци и б) најдобрата проценка на износот на гаранцијата што би требало да се подмири на датумот на известување.

3.20. Трансакции со поврзани страни

Поврзаните страни се поврзани со Банката директно, или индиректно преку еден или повеќе посредници, кои страната ги контролира, е контролирана или е под заедничка контрола со, Банката (ова ги вклучува матичното друштво и субсидијарите во НБГ Групацијата) и има интерес во Банката што овозможува значајно влијание врз Банката, или страната е член на клучниот менаџерски тим на Банката или матичното друштво или е близок член на фамилијата на било која страна опишана предходно. Трансакција со поврзана страна е трансфер на ресурси, услуги или обврски помеѓу поврзаните страни, без оглед на тоа дали некој износ е наплатен. Сите банкарски трансакции на поврзаните страни се склучуваат под значително исти услови, вклучувајќи ги каматните стапки и обезбедување, како тие што преовладуваат во исто време за споредливи трансакции со неповрзани страни и не вклучуваат повеќе од нормално ниво на ризик.

3.21. Заработка по акција

Основната заработка по акција се пресметува со делење на нето добивката или загубата за периодот којашто им припаѓа на акционерите - сопственици на обични акции со пондерираниот просечен број на обични акции во оптек во текот на периодот исклучувајќи го просечниот број на обични акции откупени од Банката и чувани како сопствени откупени акции.

Разводната заработка по акција се пресметува со користење на истиот метод како за пресметка на основната заработка по акција, но детерминантите се корегираат за да го рефлектираат потенцијалното разводнување доколку конвертибилните инструменти, опциите, варантите или други договори за издавање обични акции се конвертирани или извршени во обични акции.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.22. Критични сметководствени расудувања и проценки

Најзначајни области за коишто се потребни расудувања, проценки и претпоставки се следниве:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти што не се котирали на активните пазари се утврдува со користење на техниките за интерна евалуација. Тие вклучуваат методи на сегашна вредност, модели врз основа на внесни параметри што може да се набљудуваат. Сите модели на евалуација се потврдуваат пред да се користат како основа за финансиското известување, и периодично се прегледуваат од квалификувани вработени независни од областа каде е создаден моделот. Секогаш кога е можно, Банката ги споредува проценките добиени од моделите со котираните цени на слични инструменти, а и со реалните вредности кога ќе се реализираат, со цел уште повеќе да ги процени и стандардизира моделите. Различни фактори се инкорпорирани во моделите, вклучувајќи реални или проценети пазарни цени и стапки, како што се временската вредност и променливоста, и пазарни услови и ликвидност.

Банката ги применува своите модели доследно од еден до друг период, осигурувајќи споредливост и континуитет на проценките од различни временски периоди, но проценката на објективната вредност сама по себе опфаќа и значителен степен на расудување. Во Република Македонија не постојат доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купопродажба на побарувања и други финансиски средства или обврски, за што во моментот и не се достапни објавени пазарни цени.

Раководството ја оценува неговата севкупна ризична изложеност, а во случаите во коишто проценува дека вредноста во книгите може да не се реализира, истата ја признава како резервација. Според мислењето на раководството, прикажаните сметководствени вредности за средствата што не се котирали на активен пазар претставуваат највалидни и најкорисни прикажани вредности во сегашните пазарни услови.

Резервации за загуби по кредити

Банката ги ревидира нејзините кредитни портфолија за да го оцени оштетувањето на месечна основа. При утврдувањето дали загуба поради оштетување треба да се евидентира во билансот на успех, Банката врши расудување во поглед на тоа дали постојат воочливи податоци што укажуваат дека постои вреднувано намалување во проценетите идни парични текови од портфолиото на кредити пред намалувањето да може да се идентификува со индивидуален кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да опфати воочливи податоци што укажуваат дека постои негативна промена во состојбата за плаќање кај кредитокорисниците во Банката, или национални или економски услови што се во корелација со задоцнувања кај средствата во Банката.

Раководството користи проценки базирани врз искуството на историски загуби за средствата со карактеристики на кредитен ризик и објективен доказ за оштетување слични на оние во портфолиото при планирањето на идните парични текови. Методологијата и претпоставките што се користат за проценка и на износот и на времето на идните парични текови се ревидираат редовно за да се намалат секакви разлики помеѓу проценките за загуби и искуството за фактички загуби.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.22. Критични сметководствени расудувања и проценки (продолжение)

Полезен век на траење на материјалните и нематеријалните средства

Раководството на Банката ги утврдува проценетите полезни векови на траење и односните трошоци за амортизација за нејзините материјални и нематеријални средства. Соодветноста на проценетите полезни векови на траење се ревидира на годишна основа или кога и да постои индикација за значајни промени во основните претпоставки, како што се предвиден технолошки развој и промени во пошироките економски фактори и фактори во секторот.

Актурски претпоставки во однос на дефинираниот план за бенефиции

Крајниот трошок за Банката зависи од фактичкото идно искуство и особено промени во есконтната стапка и зголемување на платите. Други фактори исто така ќе ја променат севкупната обврска како што е бројот на вработени што го напуштаат Друштвото пред пензионирање и бројот на нововработени лица.

Ризик поврзан со Грчката криза и Европската должничка криза

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.22. Критични сметководствени расудувања и проценки (продолжение)

Ризик поврзан со Грчката криза и Европската должничка криза (продолжение)

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

Сепак, и покрај негативните глобални трендови во секторот на финансиски услуги, Стопанска банка АД - Скопје остана добро капитализирана, високо ликвидна и примарно финансирана од депозити на домашни субјекти. Банката не е изложена кон должнички инструменти на било која земја од ЕУ, ниту има значителни пласмани или значајни финансиски обврски кон матичното друштво. Неодамнешниот стрес тест, изведен согласно стриктни критериуми, покажа дека Банката е добро капитализирана, доволно ликвидна и менаџерскиот тим смета дека евентуални повлекувања на депозити од матичното друштво нема значително да влијаат врз ликвидноста на Стопанска банка АД - Скопје. Како што е прикажано во Белешка 29 и Белешка 34, Банката примила два субординирани кредити од матичното друштво во износ од 20 и 25 милиони ЕУР (кои претставуваат 4,23% од вкупните обврски на Банката) со состојба на 31 декември 2012 година. Субординираните кредити се користат како дополнителен капитал за да се исполнат барањата на НБРМ за адекватност на капиталот. Кредитите достасуваат во декември 2016 година и ноември 2018 година и не можат да бидат отповикани од матичното друштво без предходна согласност од НБРМ. Исклучително високата капиталната база со коефициентот на адекватност на капиталот од 19,4%, како што е прикажано во Белешка 4.6, и овозможува на Банката да ги апсорбира и најнегативните шокови. Менаџерскиот тим смета дека Банката е добро позиционирана за адекватно да го поддржи својот бизнис план во наредните години.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012**4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ****4.1. Управување со финансиски ризик**

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

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

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

- Стратешко ниво опфаќа функции на управување со ризици што ги извршува Надзорниот одбор. Тоа се однесува на одобрување на стратегија за ризици и капитал, потврда на дефинициите за ризици на Банката, профилот и толеранцијата за ризици на Банката, како и профилот за преземање ризици заради остварување позитивен резултат и други политики и внатрешни инструкции на високо ниво поврзани со ризиците.
- Тактичко ниво опфаќа функции на управување со ризици што ги извршува Управниот одбор, извршниот и вишиот менаџмент. Тоа се однесува на одобрување на политики за ризици и процедури за управување со посебни ризици и воведување на соодветни системи и контроли за да се обезбеди дека севкупната релација помеѓу ризикот и остварување позитивен резултат останува во рамките на прифатливите нивоа. Општо земено, во оваа категорија спаѓаат активностите за управување со ризици што ги извршува Секторот за управување со ризици на Банката, како и други критични функции на поддршка.
- Оперативно ниво (ниво на деловна линија) опфаќа управување со ризици на местото каде тие всушност се создаваат. Соодветните активности се извршуваат од поединци кои преземаат ризик во име на организацијата. Управувањето со ризици на ова ниво се спроведува преку соодветни контроли содржани во соодветните оперативни процедури и инструкции определени од менаџментот.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ 31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2 Кредитен ризик

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

4.2.1 Мерење на кредитен ризик, лимити и политики на намалување на ризици

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

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

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

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

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

Кредитното портфолио на Банката останува широко дисперзирано кон различни видови на кредитобаратели, категории на средства и број на индустрии, на тој начин спречувајќи прекуерна концентрација на ризици. За таа цел, Банката воведува лимити за контрола на изложеноста на Банката на различни видови на кредитокорисници, индустриски сектори, географска локација и вид на обезбедување.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ 31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2 Кредитен ризик (продолжение)

4.2.2 Политики за оштетување и резервации

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

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

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

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

Поединечниот пристап ги опфаќа индивидуално значајните изложености кои се над праговите на материјалност кои ги одредува Банката. Прагот на материјалност изнесува 0,007% од вкупната изложеност на кредитен ризик на Банката. Резервите за оштетување на индивидуално оценетите ставки на поединечна основа се утврдуваат преку евалуација на генерирана загуба на датумот на изготвување на билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. Ефективната каматна стапка се користи при дисконтирањето на идните парични текови,

Исправката на вредност за сите нефункционални кредити е проценета на поединечна основа.

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

Следните параметри се користат при групна пресметка на оштетувањата и резервациите:

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

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

Методологијата за пресметка на оштетувањето му помага на менаџментот да утврди дали постојат објективните докази за оштетување во согласност со МСС 39 врз основа на следниве критериуми поставени од страна на Банката:

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.2. Кредитен ризик (продолжение)
4.2.2 Политики за оштетување и резервации (продолжение)

- деликвентност во договорни плаќања на главница или камати,
- започнување на стечајна постапка или некоја форма на финансиска реорганизација;
- значително влошување на финансиската позиција на кредитокорисникот,
- губење на значајни комитент(и),
- оштетување на имотот, погон или опрема кои должникот ги користи во работењето или се земени како обезбедување,
- обвинение за криминални активности,
- измама при одобрувањето на кредитот; и
- должникот работи во индустрија со финансиски потешкотии, или во држава чијашто економија е во рецесија.

4.2.3. Максимална изложеност кон кредитен ризик пред обезбедување или други кредитни подобрувања

	Во илјади денари	
	31 декември 2012	31 декември 2011
Изложеност на кредитен ризик на билансна актива		
Пари и парични еквиваленти	23,938,661	21,695,862
Финансиски средства што се чуваат за тргување	181,051	141,828
Финансиски средства расположиви за продажба	2,193,268	93,984
Финансиски средства што се чуваат до доспевање	1,201,478	1,741,696
Пласмани во и кредити на банки	295,532	123,289
Кредити одобрени на комитенти	46,163,847	44,598,280
Останати побарувања (намалени за преземени средства по основа на ненаплатени побарувања)	204,182	216,173
	74,178,019	68,611,112
Изложеност на кредитен ризик на вонбилансни ставки		
Финансиски гаранции	2,905,426	4,085,774
Стендбај акредитиви	156,449	188,412
Обврски за одобрување кредити	7,387,650	6,862,321
Други вонбилансни обврски	321,372	326,670
Бруто изложеност	10,770,897	11,463,177
Намалено за: Резервација за вонбилансни ставки	(103,026)	(136,347)
	10,667,871	11,326,830
Вкупна изложеност на кредитен ризик	84,845,890	79,937,942

Парично покритие, недвижен имот, автомобили, државни обврзници, залог на машини и друг подвижен имот се прифаќаат како обезбедување за кредитните изложености.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.3. Максимална изложеност кон кредитен ризик пред обезбедување или други кредитни подобрувања (продолжение)

Станбените кредити се целосно обезбедени со хипотека на недвижен имот (станбен и деловен простор) и тоа со коефициент на износ на кредит во однос на вредност на обезбедување до 75% или со залог на депозит. Потрошувачките кредити во износи над ЕУР 10.000 се целосно обезбедени со хипотека на недвижен имот (станбен простор) или со залог на депозит.

Автомобилските кредити (опфатени во категоријата потрошувачки кредити) се обезбедени со залог на автомобили.

Корпоративните кредити и кредитните линии за мали бизниси се обезбедуваат со различни видови на обезбедување: станбен простор, деловен простор, автомобили, залог на машини и друг подвижен имот, гаранции од првокласни банки, корпоративни гаранции и лични меници, притоа имајќи го предвид квалитетот на обезбедувањето и коефициентот на покриеност на кредитот со обезбедување.

4.2.4. Кредити на клиенти

Кредитите на клиентите се сумирани подолу:

(а) Кредити на клиенти кои не се ниту достасани ниту оштетени

	Ниту достасани ниту оштетени	Достасани но неоштетени	Индивид. оштетени кредити	Вкупно бруто	Резервација за индивид. оштетени кредити	Резервација за групно оштетени кредити	Вкупно оштетување	Вкупно нето
31 декември 2012								
Кредитни картички	2,624,629	445,147	6,078	3,075,854	(5,291)	(132,514)	(137,805)	2,938,049
Потрошувачки	14,459,140	4,405,640	71,759	18,936,539	(44,798)	(1,161,529)	(1,206,327)	17,730,212
Станбени	6,283,008	1,107,849	330,848	7,721,705	(71,388)	(26,636)	(98,024)	7,623,681
Мали претпријатија	6,557,331	1,046,039	2,390,178	9,993,548	(1,159,224)	(57,147)	(1,216,371)	8,777,177
Корпоративен сектор	7,464,171	234,170	3,216,932	10,915,273	(1,799,849)	(20,696)	(1,820,545)	9,094,728
Вкупно	37,388,279	7,238,845	6,015,795	50,642,919	(3,080,550)	(1,398,522)	(4,479,072)	46,163,847
	Ниту достасани ниту оштетени	Достасани но неоштетени	Индивид. оштетени кредити	Вкупно бруто	Резервација за индивид. оштетени кредити	Резервација за групно оштетени кредити	Вкупно оштетување	Вкупно нето
31 декември 2011								
Кредитни картички	2,257,609	445,463	5,303	2,708,375	(3,472)	(111,272)	(114,744)	2,593,631
Потрошувачки	13,820,332	4,507,730	109,561	18,437,623	(25,399)	(1,049,050)	(1,074,449)	17,363,174
Станбени	5,769,534	1,162,728	359,151	7,291,413	(44,086)	(17,934)	(62,020)	7,229,393
Мали претпријатија	6,038,010	1,495,762	2,117,607	9,651,379	(1,143,018)	(49,809)	(1,192,827)	8,458,552
Корпоративен сектор	6,985,892	526,877	2,962,902	10,475,671	(1,479,436)	(42,705)	(1,522,141)	8,953,530
Вкупно	34,871,377	8,138,560	5,554,524	48,564,461	(2,695,411)	(1,270,770)	(3,966,181)	44,598,280

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.4. Кредити на клиенти (продолжение)

(а) Кредити на клиенти кои не се ниту достасани ниту оштетени (продолжение)

Сите кредити кои не се ниту достасани ниту оштетени се мапирани на групата на задоволителен кредитен ризик врз основа на критериумите на интерниот систем на класификација на квалитетот на кредитите.

(б) Кредити на клиенти кои се достасани но не се оштетени на индивидуална основа

	Достасано ст до 30 дена	Достасано ст од 31-60 дена	Достасано ст од 61-90 дена	Достасано ст од 91- 180 дена	Достасано ст од 181- 365 дена	Достасано ст од 1-2 години	Достасано ст преку 2 години	Вкупно
31 декември 2012								
Кредитни картички	281,075	25,332	4,823	6,457	23,733	103,727	-	445,147
Потрошувачки	2,363,820	476,417	150,926	103,500	248,300	1,062,677	-	4,405,640
Станбени	795,534	178,576	72,082	21,163	14,740	25,754	-	1,107,849
Мали претпријатија	1,046,039	-	-	-	-	-	-	1,046,039
Корпоративен сектор	234,170	-	-	-	-	-	-	234,170
Вкупно	4,720,638	680,325	227,831	131,120	286,773	1,192,158	-	7,238,845
	Достасано ст до 30 дена	Достасано ст од 31-60 дена	Достасано ст од 61-90 дена	Достасано ст од 91- 180 дена	Достасано ст од 181- 365 дена	Достасано ст од 1-2 години	Достасано ст преку 2 години	Вкупно
31 декември 2011								
Кредитни картички	276,117	32,917	8,058	54,425	-	73,946	-	445,463
Потрошувачки	2,491,943	541,171	186,750	372,139	151,484	764,243	-	4,507,730
Станбени	921,477	156,373	47,624	20,826	800	15,628	-	1,162,728
Мали претпријатија	1,495,762	-	-	-	-	-	-	1,495,762
Корпоративен сектор	526,877	-	-	-	-	-	-	526,877
Вкупно	5,712,176	730,461	242,432	447,390	152,284	853,817	-	8,138,560

Објективната вредност на обезбедувањето е базирана на техники на вреднување кои се вообичаено употребувани за слични средства.

Објективната вредност на обезбедувањето за портфолиото на население е сумирана во табелата подолу:

	2012	2011
Пари и средства во Централната банка	571,088	377,951
Подвижен имот	2,956,609	3,621,802
Недвижен имот	25,893,450	24,077,359
Друг недвижен имот	3,925,289	4,203,427
Вкупно	33,346,436	32,280,539

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.2. Кредитен ризик (продолжение)
4.2.4 Кредити на клиенти (продолжение)
б) Кредити на клиенти кои се достасани но не се оштетени на индивидуална основа (продолжение)

Објективната вредност на обезбедувањето за корпоративното портфолиото е сумирана во табелата подолу:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Пари и средства во Централната банка	745,175	472,072
Финансиски и корпоративни гаранции	3,930,392	4,629,260
Подвижен имот	10,593,351	11,706,976
Недвижен имот	<u>28,945,255</u>	<u>24,078,871</u>
Вкупно	<u><u>44,214,173</u></u>	<u><u>40,887,179</u></u>

в) Реструктурирани кредити на клиенти

Банката го реструктурирала кредитот на кредитокорисникот заради намалување на кредитната способност на корисникот, доколку:

- а. ја продолжила достасаноста на главницата и каматата
- б. ја намалила каматната стапка на одобраниот кредит
- в. го намалила износот на долгот, главницата и каматата
- г. извршила други отстапки кои го ставаат корисникот на кредит во подобра финансиска положба.

По реструктурирањето на кредитот, Банката врши финансиска анализа на корисникот на кредит и ги оценува неговите можности за реализирање на готовински текови за отплата на главницата на кредитот, како и соодветната камата по реструктурирањето на кредитот.

Во текот на 2012 година, Банката има реструктурирани кредити во вкупен износ од 2.479.690 илјади денари (2011: 1.426.042 илјади денари).

4.2.5 Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања во текот на годината

Во текот на 2012 година Банката ангажирала две надворешни проценителски куќи кои извршија проценка на целокупните превземени средства со цел да се утврди нивната објективна вредност.

Во овој период Банката продаде 14 средства (2011: 34 средства) со вкупна вредност од 23.682 илјади денари (2011: 128.741 илјади денари), а превзеде 2 објекти (2011: 5 објекти) со вкупна вредност од 5.766 илјади денари (2011: 97.000 илјади денари). Генералната политика на Банката е овие објекти да се продадат во период од 3 години, и врз основа на тоа превземени се активности за продажба.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.6. Концентрација на ризици на финансиски средства со изложеност на кредитен ризик

Географски сектори

Следната табела ја прикажува главната кредитна изложеност на Банката по сметководствена вредност, категоризирана по географски региони со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година. За потребите на оваа табела, Банката ја алоцира изложеноста по региони врз основа на домицилната земја на договорната страна.

Во илјади денари

	Пари и парични еквиваленти		Финансиски средства што се чуваат за тргување		Финансиски средства расположиви за продажба		Финансиски средства што се чуваат до доспевање		Пасмани во и кредити на банки		Кредити на клиенти		Други побарувања		Вкупно	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<i>Географски регион</i>																
Република																
Македонија	20,912,356	17,274,602	23,161	31,473	2,193,237	93,953	1,201,478	1,741,696	-	-	46,163,847	44,598,280	204,182	216,173	70,698,261	63,956,177
Земји членки на																
ЕУ	2,820,404	3,323,839	-	-	31	31	-	-	237,236	64,174	-	-	-	-	3,057,671	3,388,044
Европа (други)	88,971	745,440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,971	745,440
Земји членки на																
OECD (без																
Европски земји																
членки на																
OECD)	116,930	351,981	151,461	103,372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	268,391	455,353
Друго	-	-	6,429	6,983	-	-	-	-	58,296	59,115	-	-	-	-	64,725	66,098
Вкупно	23,938,661	21,695,862	181,051	141,828	2,193,268	93,984	1,201,478	1,741,696	295,532	123,289	46,163,847	44,598,280	204,182	216,173	74,178,019	68,611,112

Изложеност на кредитен ризик која се однесува на нето вонбилансни ставки кои потполно се однесуваат на географскиот регион на Република Македонија.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.6 Концентрација на ризици на финансиски средства со изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Индустриски сектор

Следната табела ја прикажува главната кредитна изложеност на билансните финансиски средства на Банката по нивната сметководствена вредност, збирно по индустриски сектори во кои припаѓаат договорните страни.

	Пари и парични еквиваленти		Финансиски средства што се чуваат за тргување		Финансиски средства расположиви за продажба		Финансиски средства што се чуваат до доспевање		Пласмани во и кредити на банки		Кредити на клиенти		Други побарувања		Вкупно	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<i>Индустија</i>																
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,166	-	2,166
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	735,042	764,127	47	19	735,089	764,146
Рударство и вадење на камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142,211	168,420	11	179	142,222	168,599
Преработувачка индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,540,029	5,827,015	22,294	32,773	6,562,323	5,859,788
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,975,314	1,698,080	-	3	1,975,314	1,698,083
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,906	5,473	-	103	9,906	5,576
Градежништво	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,553,898	1,504,570	-	357	1,553,898	1,504,927
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли	-	-	-	-	1,137	890	-	-	-	-	4,864,997	4,988,377	172,374	157,378	5,038,508	5,146,645
Транспорт и складирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	655,566	754,852	125	622	655,691	755,474
Објекти за сметсување и сервисни дејности со храна	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	353,679	376,661	4	6	353,683	376,667
Информации и комуникации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,861	52,467	-	-	35,861	52,467
Финансиски дејности и дејности на осигурување	17,565,064	19,845,979	157,890	110,355	2,192,131	93,094	-	-	295,532	123,289	81,733	56,826	-	1	20,292,350	20,229,544
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241,996	194,850	-	355	241,996	195,205
Стручни, научни и технички дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	310,166	426,017	-	7	310,166	426,024
Административни и помошни услужни дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,075	172,843	875	-	111,950	172,843
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	6,373,597	1,849,883	23,161	31,473	-	-	1,201,478	1,741,696	-	-	-	-	-	981	7598236	3,624,033
Образование	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134,846	160,033	-	-	134,846	160,033
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,562	144,004	-	27	26,562	144,031
Уметност, забава и рекреација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,216	85,730	-	12	74,216	85,742
Други услужни дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,808	21,295	2	-	24,810	21,295
Физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,291,942	27,196,640	2,636	15,370	28,294,578	27,212,010
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,814	5,814	5,814	5,814
Вкупно	23,938,661	21,695,862	181,051	141,828	2,193,268	93,984	1,201,478	1,741,696	295,532	123,289	46,163,847	44,598,280	204,182	216,173	74,178,019	68,611,112

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2 Кредитен ризик (продолжение)

4.2.6 Концентрација на ризици на финансиски средства со изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Индустриски сектор (продолжение)

Табелата ја прикажува основната кредитна изложеност на вонбилансни ставки на Банката со нивната сметководствена вредност, збирно по индустриски сектори на договорните страни.

	Во илјади денари	
	2012	2011
<i>Индустија</i>		
Нерезиденти	-	9,993
Земјоделство, шумарство и риболов	11,205	-
Рударство и вадење на камен	21,961	86,361
Преработувачка индустрија	1,304,252	1,198,722
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	75,347	620,235
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	264	909,495
Градежништво	1,539,230	564,058
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли	318,132	254,451
Транспорт и складирање	168,717	14,269
Објекти за сметсување и сервисни дејности со храна	1,474	2,887
Информации и комуникации	289	1,262,996
Финансиски дејности и дејности на осигурување	32,721	181,930
Дејности во врска со недвижен имот	511,337	39,517
Стручни, научни и технички дејности	65,993	82,965
Административни и помошни услужни дејности	14,882	3,232
Образование	-	24,327
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	19,040
Уметност, забава и рекреација	12,307	1,559
Други услужни дејности	599	-
Физички лица	<u>6,589,161</u>	<u>6,050,793</u>
Вкупно	<u><u>10,667,871</u></u>	<u><u>11,326,830</u></u>

4.3. Пазарен ризик

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.3. Пазарен ризик (продолжение)
4.3.1. Девизен ризик

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

	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно странски валути	Во илјади денари 31 декември 2012	
					Во денари	Вкупно
СРЕДСТВА						
Пари и парични еквиваленти	4,571,835	285,688	1,345,909	6,203,432	17,735,229	23,938,661
Финансиски средства за тргување	29,590	151,461	-	181,051	-	181,051
Финансиски средства расположиви за продажба	31	-	-	31	2,193,237	2,193,268
Финансиски средства кои се чуваат до доспевање	1,201,478	-	-	1,201,478	-	1,201,478
Пласмани во, и кредити на банки	24,510	243,424	27,598	295,532	-	295,532
Кредити одобрени на клиенти	24,454,681	1,364,437	24,827	25,843,945	20,319,902	46,163,847
Останати побарувања	8,215	3,410	130	11,755	192,427	204,182
Вкупно средства	30,290,340	2,048,420	1,398,464	33,737,224	40,440,795	74,178,019
ОБВРСКИ						
Депозити на банки	38,310	145,050	81,602	264,962	-	264,962
Депозити на комитенти	23,829,237	1,895,111	1,230,888	26,955,236	32,300,303	59,255,539
Обврски по кредити	831,163	14,885	-	846,048	1,672,799	2,518,847
Субординиран долг	2,777,163	-	-	2,777,163	-	2,777,163
Останати обврски	209,766	2,752	1,024	213,542	459,264	672,806
Вкупно обврски	27,685,639	2,057,798	1,313,514	31,056,951	34,432,366	65,489,317
Нето валутен јаз:	2,604,701	(9,378)	84,950	2,680,273	6,008,429	8,688,702

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.3. Пазарен ризик (продолжение)

4.3.1. Девизен ризик (продолжение)

	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно странски валути	Во илјади денари 31 декември 2011	
					Во денари	Вкупно
СРЕДСТВА						
Пари и парични еквиваленти	5,974,151	1,272,786	1,184,445	8,431,382	13,264,480	21,695,862
Финансиски средства за тргување	38,456	103,372	-	141,828	-	141,828
Финансиски средства расположиви за продажба	31	-	-	31	93,953	93,984
Финансиски средства кои се чуваат до доспевање	1,741,696	-	-	1,741,696	-	1,741,696
Пласмани во, и кредити на банки	23,875	70,915	28,499	123,289	-	123,289
Кредити одобрени на клиенти	25,215,156	629,768	28,373	25,873,297	18,724,983	44,598,280
Останати побарувања	24,950	3,990	177	29,117	187,056	216,173
Вкупно средства	33,018,315	2,080,831	1,241,494	36,340,640	32,270,472	68,611,112
ОБВРСКИ						
Депозити на банки	75,174	4,845	66,153	146,172	-	146,172
Депозити на комитенти	24,256,660	1,998,828	1,106,442	27,361,930	29,339,686	56,701,616
Обврски по кредити	624,084	25,242	-	649,326	183,175	832,501
Субординиран долг	2,780,212	-	-	2,780,212	-	2,780,212
Останати обврски	176,355	-	-	176,355	437,640	613,995
Вкупно обврски	27,912,485	2,028,915	1,172,595	31,113,995	29,960,501	61,074,496
Нето валутен јаз	5,105,830	51,916	68,899	5,226,645	2,309,971	7,536,616

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.3. Пазарен ризик (продолжение)
4.3.2. Ризик по каматна стапка

Банката е изложена на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовински текови. Со оглед на тоа што портфолиото за тргување на Банката е незначително и истото се однесува главно на државни хартии од вредност, изложеноста на каматниот ризик се оценува од аспект на портфолиото на банкарски активности. Ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности е тековниот или можниот ризик за добивката (нето приходи од камата) и / или капиталот што произлегува од негативни движења на каматните стапки што влијаат на позициите во портфолиото на банкарски активности. Превземањето на овој ризик е дел од банкарското работење и може да биде значителен извор на профитабилност и акционерска вредност. Сепак, прекумерен ризик од промена на каматните стапки може да претставува значајно загрозување за добивката и капиталната основа на Банката. Банката има воспоставено рамка за управување со овој ризик со цел да се минимизираат ефектите од негативните промени во идните каматни стапки, и тоа преку воспоставување и следење на соодветни лимити и користење на техники за мерење на изложеноста кон ризик од промена на каматни стапки во банкарското портфолио.

Банката има утврдено рамка за управување со овој ризик со цел за минимизирање на ефектите од негативните промени во идните каматни стапки со утврдување и следење на соодветни лимити и користење на техники за мерење на изложеноста кон ризик од промена на каматните стапки во банкарското портфолио.

Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматноносните и некаматноносните средства и обврски со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година.

	Во илјада денари		
	31 декември 2012		
	<u>Каматносни</u>	<u>Некаматносни</u>	<u>Вкупно</u>
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	22,105,343	1,833,318	23,938,661
Финансиски инструменти за тргување	22,877	158,174	181,051
Финансиски инструменти расположиви за продажба	2,099,620	93,648	2,193,268
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	1,197,165	4,313	1,201,478
Плasmани во, и кредити на банки	236,933	58,599	295,532
Кредити одобрени на комитенти	45,085,211	1,078,636	46,163,847
Останати побарувања	-	204,182	204,182
Вкупно средства	<u>70,747,149</u>	<u>3,430,870</u>	<u>74,178,019</u>
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	196,450	68,512	264,962
Депозити на комитенти	59,059,089	196,450	59,255,539
Обврски по кредити	2,365,821	153,026	2,518,847
Субординиран долг	2,767,500	9,663	2,777,163
Останати обврски	-	672,806	672,806
Вкупно обврски	<u>64,388,860</u>	<u>1,100,457</u>	<u>65,489,317</u>
Нето каматен јаз:	<u>6,358,289</u>	<u>2,330,413</u>	<u>8,688,702</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.3. Пазарен ризик (продолжение)
4.3.2. Ризик по каматна стапка (продолжение)

	Во илјади денари		
	31 декември 2011		
	<u>Каматносни</u>	<u>Некаматносни</u>	<u>Вкупно</u>
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	20,331,532	1,364,330	21,695,862
Финансиски инструменти за тргување	31,090	110,738	141,828
Финансиски инструменти расположиви за продажба	-	93,984	93,984
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	1,729,272	12,424	1,741,696
Пласмани во, и кредити на банки	63,575	59,714	123,289
Кредити одобрени на комитенти	43,436,509	1,161,771	44,598,280
Останати побарувања	-	216,173	216,173
Вкупно средства	<u>65,591,978</u>	<u>3,019,134</u>	<u>68,611,112</u>
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	51,612	94,560	146,172
Депозити на комитенти	56,502,893	198,723	56,701,616
Обврски по кредити	680,457	152,044	832,501
Субординиран долг	2,767,725	12,487	2,780,212
Останати обврски	-	613,995	613,995
Вкупно обврски	<u>60,002,687</u>	<u>1,071,809</u>	<u>61,074,496</u>
Нето каматен јаз:	<u>5,589,291</u>	<u>1,947,325</u>	<u>7,536,616</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ 31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.4. Ликвидносен ризик

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

4.4.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката вклучува:

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

Процесот на управување со ликвидноста и ликвидносниот ризик се спроведува преку воспоставување на адекватно дневно управување со ликвидноста, преку изготвување на планови за ликвидност. Плановите ја одразуваат ликвидноста обезбедена преку готовински приливи и ликвидноста потребна за финансирање на готовински одливи.

При подготовка на плановите и проекциите за ликвидноста на дневна, неделна, месечна и подолгорочна основа се води сметка за почитување на поставените лимити, одржување на потребната валутна структура, рочната усогласеност на средствата и изворите на средства и други регулативни правила.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.4. Ликвидносен ризик (продолжение)
4.4.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

	Во илјади денари						Вкупно
	31 декември 2012						
	До 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	
СРЕДСТВА							
Пари и парични еквиваленти	20,563,394	3,375,267	-	-	-	-	23,938,661
Финансиски инструменти за тргување	165,177	-	5,703	5,420	4,751	-	181,051
Финансиски инструменти расположиви за продажба	1,307	-	2,049,620	-	50,000	92,341	2,193,268
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	135,569	131,955	401,117	532,837	-	-	1,201,478
Пласмани во, и кредити на банки	59,314	-	140,003	-	-	96,215	295,532
Кредити одобрени на комитенти	3,935,354	3,836,641	15,140,377	4,795,282	9,047,892	9,408,301	46,163,847
Останати побарувања	204,182	-	-	-	-	-	204,182
Вкупно средства	25,064,297	7,343,863	17,736,820	5,333,539	9,102,643	9,596,857	74,178,019
ОБВРСКИ И КАПИТАЛ							
Депозити на банки	125,009	-	139,953	-	-	-	264,962
Депозити на комитенти	21,410,706	7,600,370	24,188,659	4,222,453	1,707,574	125,777	59,255,539
Обврски по кредити	1,577,688	-	169,770	217,473	333,931	219,985	2,518,847
Субординиран долг	-	9,663	-	-	2,767,500	-	2,777,163
Останати обврски	672,806	-	-	-	-	-	672,806
Вкупно обврски и капитал	23,786,209	7,610,033	24,498,382	4,439,926	4,809,005	345,762	65,489,317
Нето ликвидносен јаз	1,278,088	(266,170)	(6,761,562)	893,613	4,293,638	9,251,095	8,688,702

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.4. Ликвидносен ризик (продолжение)
4.4.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2011						
	До 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
СРЕДСТВА							
Пари и парични еквиваленти	20,624,475	1,071,387	-	-	-	-	21,695,862
Финансиски инструменти за тргување	110,356	-	8,400	8,018	15,054	-	141,828
Финансиски инструменти расположиви за продажба	-	-	-	-	-	93,984	93,984
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	143,387	131,965	401,046	532,419	532,879	-	1,741,696
Пласмани во, и кредити на банки	59,714	-	-	-	-	63,575	123,289
Кредити одобрени на комитенти	3,095,487	3,902,368	14,230,567	5,031,826	9,213,659	9,124,373	44,598,280
Останати побарувања	216,173	-	-	-	-	-	216,173
Вкупно средства	<u>24,249,592</u>	<u>5,105,720</u>	<u>14,640,013</u>	<u>5,572,263</u>	<u>9,761,592</u>	<u>9,281,932</u>	<u>68,611,112</u>
ОБВРСКИ И КАПИТАЛ							
Депозити на банки	146,172	-	-	-	-	-	146,172
Депозити на комитенти	21,185,584	7,789,031	22,356,963	4,261,052	934,867	174,119	56,701,616
Обврски по кредити	68,973	-	125,152	164,041	304,068	170,267	832,501
Субординиран долг	-	12,487	-	-	1,230,100	1,537,625	2,780,212
Останати обврски	613,995	-	-	-	-	-	613,995
Вкупно обврски и капитал	<u>22,014,724</u>	<u>7,801,518</u>	<u>22,482,115</u>	<u>4,425,093</u>	<u>2,469,035</u>	<u>1,882,011</u>	<u>61,074,496</u>
Нето ликвидносен јаз	<u>2,234,868</u>	<u>(2,695,798)</u>	<u>(7,842,102)</u>	<u>1,147,170</u>	<u>7,292,557</u>	<u>7,399,921</u>	<u>7,536,616</u>

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според рокот на доспевање со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година, освен за кредити и побарувања од други клиенти каде распоредот во посебните временски интервали за кредитни производи кои немаат дефиниран датум на доспевање (кредитни картички, ОК кредити итн.) се врши со користење на историски податоци за износот на наплата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи. Иако првичната анализа открива дека нема усогласеност помеѓу средствата и обврските за периодот до една година, значаен дел од депозитите на Банката до една година се стабилни и се сметаат за депозитно јадро во износ од 45.940.684 илјади денари (2011: 43.605.326 илјади денари), кое што овозможува надминување на ликвидносната неусогласеност.

4.4.2. Анализа на договорната доспеаност за недеривативни финансиски обврски (недисконтиран готовински тек)

Табелата подолу ги претставува готовинските текови плативи од страна на Банката кои се однесуваат на преостанатите договорни доспеаности на недеривативните финансиски обврски на датумот на билансот на состојба. Износите наведени во табелата се договорните недисконтирани готовински текови, пришто Банката управува со инхерентниот ликвидносен ризик врз основа на очекуваните недисконтирани готовински приливи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.4. Ликвидносен ризик (продолжение)

4.4.2 Анализа на договорната доспеаност за не-деривативни финансиски обврски (недисконтиран готовински тек) (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември, 2012									
	По видување	До 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2- 3 години	Од 3- 4 години	Од 4- 5 години	Над 5 години	Вкупно
ОБВРСКИ										
Депозити на банки	125,584	1,500,466	-	140,591	-	-	-	-	-	1,766,641
Депозити на комитенти	16,001,078	5,555,327	7,842,126	24,923,784	4,416,053	899,988	499,983	483,745	157,908	60,779,992
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	7,358	82,960	23,324	230,499	295,909	249,630	1,410,295	115,331	1,909,132	4,324,438
Останати обврски	574,057	-	-	-	-	-	-	-	-	574,057
Вкупно обврски	16,708,077	7,138,753	7,865,450	25,294,874	4,711,962	1,149,618	1,910,278	599,076	2,067,040	67,445,128

	Во илјади денари 31 декември, 2011									
	По видување	До 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2- 3 години	Од 3- 4 години	Од 4- 5 години	Над 5 години	Вкупно
ОБВРСКИ										
Депозити на банки	146,172	-	-	17	-	-	-	-	-	146,189
Депозити на комитенти	16,145,095	5,199,387	8,045,272	23,104,942	4,563,207	479,569	219,334	362,180	195,527	58,314,513
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	9,264	79,006	32,241	214,990	282,823	259,040	216,626	154,732	3,104,272	4,352,994
Останати обврски	613,995	-	-	-	-	-	-	-	-	613,995
Вкупно обврски	16,914,526	5,278,393	8,077,513	23,319,949	4,846,030	738,609	435,960	516,912	3,299,799	63,427,691

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.4 Ликвидносен ризик (продолжение)

4.4.2 Анализа на договорната доспеаност за вонбилансни ставки (недисконтиран готовински тек)

Во илјади денари
31 декември, 2012

	<u>По видување</u>	<u>До 1 месец</u>	<u>Од 1 до 3 месеци</u>	<u>Од 3 до 12 месеци</u>	<u>Од 1 до 2 години</u>	<u>Од 2- 3 години</u>	<u>Од 3- 4 години</u>	<u>Од 4- 5 години</u>	<u>Над 5 години</u>	<u>Вкупно</u>
Обврски за продолжување кредити	7,387,650	-	-	-	-	-	-	-	-	7,387,650
Финансиски гаранции и акредитиви	-	179,120	403,713	1,654,832	338,152	290,648	61,500	356	133,554	3,061,875
Вкупно	7,387,650	179,120	403,713	1,654,832	338,152	290,648	61,500	356	133,554	10,449,525

Во илјади денари
31 декември, 2011

	<u>По видување</u>	<u>До 1 месец</u>	<u>Од 1 до 3 месеци</u>	<u>Од 3 до 12 месеци</u>	<u>Од 1 до 2 години</u>	<u>Од 2- 3 години</u>	<u>Од 3- 4 години</u>	<u>Од 4- 5 години</u>	<u>Над 5 години</u>	<u>Вкупно</u>
Обврски за продолжување кредити	6,862,321	-	-	-	-	-	-	-	-	6,862,321
Финансиски гаранции и акредитиви	-	342,726	1,927,283	1,527,252	178,768	63,049	-	-	235,108	4,274,186
Вкупно	6,862,321	342,726	1,927,283	1,527,252	178,768	63,049	-	-	235,108	11,136,507

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	Сметководствена вредност		Во илјади денари	
			Објективна вредност	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011	31 декември, 2012	31 декември, 2011
Финансиски средства				
Пари и парични еквиваленти	23,938,661	21,695,862	23,938,661	21,695,862
Финансиски инструменти за тргување	181,051	141,828	181,051	141,828
Финансиски инструменти расположиви за продажба	2,193,268	93,984	2,193,268	93,984
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	1,201,478	1,741,696	1,201,478	1,741,696
Пласмани во, и кредити на банки	295,532	123,289	295,532	123,289
Кредити одобрени на комитенти	46,163,847	44,598,280	46,163,847	44,598,280
Останати побарувања (намалени за преземени средства по основ на ненаплатени побарувања)	204,182	216,173	204,182	216,173
	<u>74,178,019</u>	<u>68,611,112</u>	<u>74,178,019</u>	<u>68,611,112</u>
Финансиски обврски				
Депозити на банки	264,962	146,172	264,962	146,172
Депозити на комитенти	59,255,539	56,701,616	59,255,539	56,701,616
Обврски по кредити	2,518,847	832,501	2,518,847	832,501
Субординиран долг	2,777,163	2,780,212	2,777,163	2,780,212
Останати обврски	672,806	613,995	672,806	613,995
	<u>65,489,317</u>	<u>61,074,496</u>	<u>65,489,317</u>	<u>61,074,496</u>

Пари и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на парите и паричните еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност бидејќи тие вклучуваат пари и ностро сметки и претставуваат неограничени депозити по видување и пласмани во НБРМ, со краток рок на доспевање. Објективната вредност на благајничките и другите квалификувани записи е врз основа на дисконтиран паричен тек.

Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување

Објективната вредност која се утврдува со користење на пазарните цени е еднаква на нивната сметководствена вредност.

Финансиски инструменти расположиви за продажба

Нивната објективна вредност се мери врз основа на котираните цени или износи добиени со примена на модели на парични текови. Соодветно на тоа, нивната објективна вредност одговара на нивната сметководствена вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски(продолжение)

Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање

Имајќи ја во вид природата на овие инструменти (фиксно доспевање и фиксни и определени плаќања), како и постојните информации на пазарот, менаџментот смета дека нивната објективна вредност приближно одговара на нивната сметководствена вредност.

Пласмани во и кредити на банки

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

Кредити одобрени на комитенти

Кредитите се прикажани нето, намалени за износот на оштетувањето. Најголем дел од кредитите одобрени на комитенти се со варијабилна каматна стапка (повеќе од 95%). Преостанатиот дел од кредитите со фиксна каматна стапка се т.н. “teaser loans” за кои објективната вредност се проценува врз основа на дисконтиран паричен тек.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

Останати побарувања, намалени за преземени средства по основ на ненаплатени побарувања

Останатите побарувања приближно одговараат на нивната објективна вредност бидејќи тие наскоро ќе доспеат.

Депозити на банки

Објективната вредност на депозитите по видување како и на орочените депозити на банки и други финансиски институции одговара на нивната сметководствена вредност.

Финансиски обврски кои се чуваат за тргување

Објективната вредност се утврдува со користење на пазарните цени.

Депозити на комитенти

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

Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)

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

Останати обврски

Останатите обврски приближно одговараат на нивната објективна вредност бидејќи тие доспеваат набрзо.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски(продолжение)
Хиерархија на објективната вредност

Банката ги класифицира финансиските средства и обврски по објективна вредност, употребувајќи хиерархија на објективна вредност која го прикажува значењето на влезни вредности употребени при одредување на нивната објективна вредност. Хиерархијата на објективна вредност ги вклучува следните нивоа:

- а) Ниво 1 – Објективната вредност се одредува директно врз основа на котирани пазарни цени на финансиските инструменти на активните пазари;
- б) Ниво 2 - Објективната вредност се одредува со употреба на техники кои вклучуваат влезни вредности од активен пазар, кои што може да се директни, т.е цени, или индиректни т.е произлегуваат од цените
- в) Ниво 3 - Објективната вредност се одредува со употреба на техники кои вклучуваат влезни вредности кои што не може директно или индиректно да се следат на активните пазари, или не се видливи.

Во периодот нема премини помеѓу Ниво 1 и Ниво 2.

Во следната табела е прикажана анализа на финансиските инструменти кои се мерат по првичното признавање по објективна вредност, групирани во Ниво 1 до 3 врз основа на степенот до кој објективната вредност е одредена.

	Објективна вредност	Ниво 1	Во илјади денари 31 декември, 2012	
			Ниво 2	Ниво 3
Финансиски средства				
Финансиски инструменти за тргување	181,051	181,051	-	-
Финансиски инструменти расположиви за продажба	92,341	67,934	-	24,407
Вкупно	273,392	248,985	-	24,407

	Објективна вредност	Ниво 1	Во илјади денари 31 декември, 2011	
			Ниво 2	Ниво 3
Финансиски средства				
Финансиски инструменти за тргување	141,828	141,828	-	-
Финансиски инструменти расположиви за продажба	93,984	57,973	-	36,011
Вкупно	235,812	199,801	-	36,011

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ 31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.6. Управување со капиталот

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

- обезбедување капитална усогласност на Банката со барањата на регулаторот;
- одржување на способноста на Банката да продолжи да функционира како успешна компанија и да продолжи да обезбедува позитивни финансиски резултати за акционерите и поволности за другите инволвирани субјекти; и
- одржување на цврста капитална основа за поддршка на натамошниот развојот.

Адекватноста на капиталот и регулаторниот капитал редовно се следат од менаџментот на Банката, при што се применуваат техники базирани на инструкциите дадени од регулаторното тело, Народна Банка на Република Македонија (НБРМ). Потребните информации се доставуваат до регулаторното тело на квартална основа.

Регулаторното тело пропишува дека секоја банка е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот од минимум 8%.

Регулаторниот капитал на Банката е поделен на две групи:

- Основен капитал (Тиер 1): акционерски капитал, задржана добивка и резерви создадени од задржаната добивка. Непокриената загуба на Банката од претходни години, тековната загуба, сопствени акции, нематеријални средства, нето негативни ревалоризациони резерви, разликата меѓу висината на потребната и направената исправка на вредноста / посебна резерва, износот на нераспределената оштетување и посебна резерва како резултат на сметководствено временско задоцнување се одбиваат при утврдувањето на Ниво на капитал 1 (Тиер 1); и

- (Тиер 2): капитал на квалификуван субординиран кредит, кумулативни приоритетни акции и премии од продадени кумулативни приоритетни акции, ревалоризациони резерви, хибридни капитални инструменти.

Инвестициите во финансиски институции се одбиваат од Тиер 1 и Тиер 2 капиталот за одредувањето на регулаторниот капитал.

Во 2012 година, Народната банка на Република Македонија донесе нова Одлука за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, кој што налага пресметката за потребниот капитал на банките за покривање на кредитниот ризик, оперативниот ризик, пазарниот ризик и валутниот ризик.

Пресметување на потребниот капитал за покривање на кредитниот ризик се темели на т.н. стандардизиран пристап согласно Базел II врз основа на кој, потребниот капитал за покривање на кредитниот ризик кој произлегува од извештајот за билансот на состојба и вонбилансните побарувања на банките се утврдува врз основа на кредитниот рејтинг на должникот или на побарувањата. Во 2012 година, Банката за прв пат е должна да ги распредели капитал за покривање на оперативниот ризик. Потребниот капитал за валутен ризик се менува и се пресметува врз основа на агрегатната отворена девизна позиција, нето износ земајќи ги во предвид оштетувањето. Исто како и претходно, Банката не е должна да утврди и одржува капитал за покривање на пазарните ризици додека портфолиото за тргување не го надминува пропишаните праг.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.6. Управување со капиталот (продолжение)

До 2011 година, во согласност со претходната методологија, ризичната пондерираната актива се пресметува применувајќи хиерархија од пет ризични пондери класифицирани според природата на - и одразувајќи ја проценката за кредитниот ризик поврзан со - секое средство и договорна страна, земајќи ги во предвид секој правен колатерал или гаранции. Сличен третман е прифатен и за вонбилансната изложеност, со некои прилагодувања за да ја одразат позависната природата на потенцијалните загуби.

Во табелата подолу претставен е сумарен преглед на пропишаниот капитал и на адекватност на капиталот на Банката за годината што завршува во 31 декември, 2012 и 2011 година во врска со барањето на регулаторно тело. Во текот на овие две години, Банката е усогласена со сите пропишани регулаторни капитални барања.

	Во илјади денари 31 декември, 2012
Основен капитал	
Обични акции	3,511,242
Резерви и задржана добивка	4,596,589
Одбитни ставки од основен капитал	<u>(23,983)</u>
Вкупно квалификуван основен капитал	<u>8,083,848</u>
Допилнителен капитал	
Кумулативни приоритетни акции	90,978
Ревалоризациски резерви	17,138
Субординирани инструменти	<u>2,275,500</u>
Вкупно квалификуван дополнителен капитал	<u>2,383,616</u>
Вкупно регулаторен капитал	<u><u>10,467,464</u></u>
Актива пондерирана според кредитниот ризик	
Билансна актива	40,081,690
Вонбилансна актива	<u>5,004,159</u>
Вкупна актива пондерирана според кредитниот ризик	<u>45,085,849</u>
Актива пондерирана според валутниот ризик	<u>2,476,462</u>
Актива пондерирана според оперативниот ризик	<u>6,296,869</u>
Актива пондерирана според ризикот	<u>53,859,180</u>
Стапка на адекватност на капиталот	<u><u>19.43%</u></u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.6. Управување со капиталот (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември, 2012
Основен капитал	
Обични акции	3,511,242
Резерви и задржана добивка	4,350,569
Одбитни ставки од основен капитал	<u>(23,983)</u>
Вкупно квалификуван основен капитал	<u>7,837,828</u>
Допилнителен капитал	
Кумулативни приоритетни акции	90,978
Ревалоризациски резерви	19,141
Субординирани инструменти	<u>2,521,705</u>
Вкупно квалификуван дополнителен капитал	<u>2,631,824</u>
Вкупно регулаторен капитал	<u>10,469,652</u>
Актива пондерирана според кредитниот ризик	
Билансна актива	45,021,385
Вонбилансна актива	<u>6,780,013</u>
Вкупна актива пондерирана според кредитниот ризик	<u>51,801,398</u>
Актива пондерирана според валутниот ризик	<u>7,557,758</u>
Пондерирана актива	<u>59,359,156</u>
Стапка на адекватност на капиталот	<u>17.64%</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.7. Анализа на осетливост

4.7.1. Анализа на осетливост (девизи)

Управувањето со валутниот ризик, кој се врши преку следење на средствата и обврските во странска валута се надополнува со вршење анализа сензитивноста на девизните средства и обврски на Банката. Затоа, се користи соодветно сценарио (промена на девизните курсеви за +10% односно -10% во однос на денарот).

31 декември, 2012	Во илјади денари		
	Вкупно	Промени во девизниот курс	
		10%	-10%
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	23,938,661	620,343	(620,343)
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	181,051	18,105	(18,105)
Финансиски инструменти расположиви за продажба	2,193,268	3	(3)
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	1,201,478	120,148	(120,148)
Пласмани во, и кредити на банки	295,532	29,553	(29,553)
Кредити одобрени на комитенти	46,163,847	2,584,395	(2,584,395)
Останати побарувања	204,182	1,175	(1,175)
Вкупно средства	74,178,019	3,373,722	(3,373,722)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	264,962	26,496	(26,496)
Депозити на комитенти	59,255,539	2,695,524	(2,695,524)
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	5,296,010	362,321	(362,321)
Останати обврски	672,806	21,354	(21,354)
Вкупно обврски	65,489,317	3,105,695	(3,105,695)
Нето валутен гап:	8,688,702	268,027	(268,027)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.7. Анализа на осетливост (продолжение)

4.7.1. Анализа на осетливост (девизи) (продолжение)

31 декември, 2011	Во илјади денари		
	Вкупно	Промени во девизниот курс +10%	-10%
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	21,695,862	843,138	(843,138)
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	141,828	14,182	(14,182)
Финансиски инструменти расположиви за продажба	93,984	3	(3)
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	1,741,696	174,170	(174,170)
Пласмани во, и кредити на банки	123,289	12,329	(12,329)
Кредити одобрени на комитенти	44,598,280	2,587,330	(2,587,330)
Останати побарувања	216,173	2,912	(2,912)
Вкупно средства	68,611,112	3,634,064	(3,634,064)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	146,172	14,617	(14,617)
Депозити на комитенти	56,701,616	2,736,193	(2,736,193)
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	3,612,713	342,954	(342,954)
Останати обврски	613,995	17,636	(17,636)
Вкупно обврски	61,074,496	3,111,400	(3,111,400)
Нето валутен гап:	7,536,616	522,664	(522,664)

На 31 Декември, 2012 година, денарот ја намалил вредноста за 10% во однос на Еврото (и сите други валути), а сите останати варијабли останале непроменети, добивката за година и нето капиталот би биле за 268.027 илјади денари повисоки (2011: 522.664 илјади денари). Спротивно на тоа, доколку денарот се зајакнеше за 10% во однос на Еврото (и сите други валути), а сите останати варијабли останаа непроменети, добивката за годината и нето капиталот би биле за 268.027 илјади денари пониски(2011: 522.664 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.7. Анализа на осетливост (продолжение)

4.7.2 Анализа на осетливост (каматни стапки)

	Вкупно	Во илјади денари	
		Промена на каматна стапка +200 о.п.	Промена на каматна стапка -200 о.п.
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	23,938,661	442,107	(442,107)
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	181,051	458	(458)
Финансиски инструменти расположиви за продажба	2,193,268	41,992	(41,992)
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	1,201,478	23,943	(23,943)
Пласмани во, и кредити на банки	295,532	4,739	(4,739)
Кредити одобрени на комитенти	46,163,847	901,704	(901,704)
Останати побарувања	204,182	-	-
Вкупно средства	74,178,019	1,414,943	(1,414,943)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	264,962	3,929	(3,929)
Депозити на комитенти	59,255,539	1,181,182	(1,181,182)
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	5,296,010	102,666	(102,666)
Останати обврски	672,806	-	-
Вкупно обврски	65,489,317	1,287,777	(1,287,777)
Нето каматен гап:	8,688,702	127,166	(127,166)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.7. Анализа на осетливост (продолжение)
4.7.2 Анализа на осетливост (каматни стапки) (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември, 2011		
		Промена на каматна стапка +200 о.п.	Промена на каматна стапка -200 о.п.
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	21,695,862	406,631	(406,631)
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	141,828	622	(622)
Финансиски инструменти расположиви за продажба	93,984	-	-
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	1,741,696	34,585	(34,585)
Пласмани во, и кредити на банки	123,289	1,272	(1,272)
Кредити одобрени на комитенти	44,598,280	868,730	(868,730)
Останати побарувања	216,173	-	-
Вкупно средства	<u>68,611,112</u>	<u>1,311,840</u>	<u>(1,311,840)</u>
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	146,172	1,032	(1,032)
Депозити на комитенти	56,701,616	1,130,058	(1,130,058)
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	3,612,713	13,609	(13,609)
Останати обврски	613,995	-	-
Вкупно обврски	<u>61,074,496</u>	<u>1,144,699</u>	<u>(1,144,699)</u>
ОБВРСКИ			
Нето каматен гап:	<u>7,536,616</u>	<u>167,141</u>	<u>(167,141)</u>

Како дел од управувањето со каматниот ризик, Банката врши анализа на сензитивноста на позициите од билансот на состојба. Анализата на сензитивноста е извршена имајќи ги во предвид каматоносните средства и обврски. При тоа е тестирано што би се случило ако каматните стапки се намалат/зголемат за 200 основни поени.

Притоа, доколку каматните стапки се зголемат за 200 о.п., а останатите варијабли останат непроменети, имајќи ги предвид состојбите на средствата и обврските со 31 декември, 2012 година, добивката за годината би била за 127.166 илјади денари (2011: 167.141 илјади денари) повисока. Спротивно на тоа, доколку каматните стапки се намалат за 200 о.п., а останатите варијабли останат непроменети, добивката за годината би била за 127.166 илјади денари (2011: Денарска 167.141 илјади повисока) пониска.

Ваквиот ефект се должи на пониската сензитивност на активата во билансот на состојба во однос на пасивата при промена на каматните стапки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИ

Банката го управува својот бизнис преку следните деловни сегменти:

Работа со население

Работата со население ги вклучува сите индивидуални корисници на кои Банката, преку својата широка мрежа на филијали, им нуди различни типови на кредити, депозити како и широк асортиман на услуги и производи.

Корпоративно банкарство

Корпоративното банкарство вклучува кредитирање на големи, средни и мали претпријатија. Банката им нуди на корпоративните клиенти широк опсег на производи и услуги, депозитни сметки, кредити, гаранции и акредитиви итн.

Инвестиционо банкарство

Инвестиционото банкарство опфаќа управување на средства на други лица, кастодиски и советодавни услуги, услуги поврзани со издавање на хартии од вредност и сл. како и управување со сопственото портфолио на Банката (хартии од вредност расположиви за продажба и чувани до достасаност).

Друго

Овој сегмент ги вклучува сите останати незначајни активности.

Неалоцирано

Овој сегмент ги вклучува настанати приходите од одредени активности кој не може да се мапираат во ниту еден од горенаведените деловни линии, како што се приходи од провизии од минати години, приходи од осигурување и други приходи од вонредни активности.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИ (продолжение)

5.1 Оперативни сегменти

	Во илјади денари 31 декември, 2012					
	Работа со население	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- циско банкар- ство	Останат о	Неалоци- рано	Вкупно
Нето приходи од камата	960,391	880,000	536,086	-	-	2,376,477
Нето приходи од провизии и надомести	397,471	528,785	2,347	6,431	-	935,034
Нето приходи од тргување	-	-	51,477	-	-	51,477
Останати приходи од работењето	93,767	70,071	9,520	-	3,935	177,293
Вкупни приходи по сегмент	1,451,629	1,478,856	599,430	6,431	3,935	3,540,281
Довивка/(загуба) пред даноци	398,184	36,546	598,812	(9,360)	(12,681)	1,011,501
Данок од добивка	-	-	-	-	(4,322)	(4,322)
Нето добивка за годината						1,007,179
Вкупно средства	28,634,418	45,929,136	1,340,842	379	28,180	75,932,955
Вкупно обврски	47,127,251	18,496,351	-	-	4,118	65,627,720
Оштетување на финансиски средства, на нето основа	(177,080)	(336,095)	(618)	-	-	(513,793)
Оштетување на нефинансиски средства	(30,117)	(28,474)	-	-	9,811	(48,780)
Депресијација и амортизација	(68,489)	(64,753)	-	(15,791)	(20,518)	(169,551)
Стекнување на недвижности и опрема	(3,189)	(6,377)	-	-	-	(9,566)
Останати расходи	(777,759)	(1,012,988)	-	-	(5,909)	(1,796,656)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТ(продолжение)
5.1 Оперативни сегменти

	Во илјади денари 31 декември, 2011					
	Работа со населе- ние	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- циско банкар- ство	Останат о	Неалоци- рано	Вкупно
Нето приходи од камата	768,357	1,275,156	(6,551)	(212)	-	2,036,750
Нето приходи од провизии и надомести	341,304	369,978	114,782	21,614	-	847,678
Нето приходи од тргување	-	-	30,717	-	-	30,717
Останати приходи од работењето	37,345	23,904	-	-	152,904	214,153
Вкупни приходи по сегмент	1,147,006	1,669,038	138,948	21,402	152,904	3,129,298
Довивка/(загуба) пред даноци	350,621	287,921	45,470	(12,571)	114,260	785,701
Данок од добивка	-	-	-	-	(17,569)	(17,569)
Нето добивка за годината						768,132
Вкупно средства	27,212,745	41,175,645	1,977,508	379	182,056	70,548,333
Вкупно обврски	45,635,268	15,294,268	-	23,036	295,821	61,248,393
Оштетување на финансиски средства, на нето основа	(10,549)	(260,919)	(43,473)	(27,926)	-	(342,867)
Оштетување на нефинансиски средства	(4,543)	(1,503)	-	-	(54)	(6,100)
Депрецијација и амортизација	(74,395)	(98,205)	-	(6,047)	(7,430)	(186,077)
Стекнување на недвижности и опрема	(18,449)	(27,297)	-	-	-	(45,746)
Останати расходи	(706,898)	(1,020,490)	(50,005)	-	(31,160)	(1,808,553)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТ(продолжение)

5.2 Географски сегменти

	Во илјади денари 31 декември, 2012					Вкупно
	Републи- ка Македо- нија	Земји- членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки на ОЕЦД)	Останато и неалоци- рано	
Вкупни приходи по сегмент	3,272,138	244,010	15,686	8,447	-	3,540,281
Вкупно средства	72,586,114	3,045,573	175,859	125,409	-	75,932,955

	Во илјади денари 31 декември, 2011					Вкупно
	Републи- ка Македо- нија	Земји- членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европск и земји- членки на ОЕЦД)	Останат о и неалоци -рано	
Вкупни приходи по сегмент	2,752,707	297,310	69,231	10,050	-	3,129,298
Вкупно средства	58,498,408	3,582,916	8,345,818	121,191	-	70,548,333

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

Структурата на приходите и расходите од камата според видот на финансиските инструменти е следната:

	Во илјади денари	
	Година што завршува на 31 декември,	
	2012	2011
Приходи од камата:		
Парични средства и парични еквиваленти	413,881	353,427
Кредити на и побарувања од банки	27,431	38,832
Кредити на коминтенти	3,827,131	3,793,283
Вложувања во хартии од вредност чувани до достасаност	171,192	106,660
Останати побарувања	3,331	47,212
	<u>4,442,966</u>	<u>4,339,414</u>
Расходи за камата:		
Депозити на банки и финансиски институции		
Депозити на други коминтенти	-	4,644
Обврски по кредити	1,954,651	2,175,555
Субординиран долг	11,345	9,642
Останати обврски (дивиденди по приоритетни акции)	89,653	106,161
	<u>10,840</u>	<u>6,662</u>
	<u>2,066,489</u>	<u>2,302,664</u>
Нето приходи од камата		
Приходи од камата:	<u>2,376,477</u>	<u>2,036,750</u>

Анализа на приходите и расходите од камата според сектор е следна:

	Во илјади денари			
	Година што завршува на 31 декември, 2012		Година што завршува на 31 декември, 2011	
	Приходи	Расходи	Приходи	Расходи
Нефинансиски друштва	1,115,064	237,707	1,143,158	262,911
Држава	172,772	8,406	132,463	4,833
Непрофитни институции	1,288	11,240	1,388	14,549
Банки	27,446	13,030	46,183	9,921
Останати финансиски друштва (небанкарски)	414,549	44,308	368,952	51,252
Население	2,711,847	1,643,513	2,647,270	1,833,544
Нерезиденти	-	108,285	-	125,654
	<u>4,442,966</u>	<u>2,066,489</u>	<u>4,339,414</u>	<u>2,302,664</u>
Нето приходи од камата	<u>2,376,477</u>		<u>2,036,750</u>	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

7. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

Структурата на приходите и расходите од провизии и надомести според видот на финансиските активности е следната:

	Година што завршува		Во илјади денари	
	на		Година што завршува на	
	31 декември, 2012		31 декември, 2011	
	<u>Приходи</u>	<u>Расходи</u>	<u>Приходи</u>	<u>Расходи</u>
Кредитирање	116,632	-	94,581	-
Платен промет во земјата	281,751	68,726	267,244	78,177
Платен промет во странство	107,570	10,990	112,011	10,124
Акредитиви и гаранции	69,599	-	65,557	-
Брокерско работење	2,337	-	3,682	-
Управување со средства	488	-	673	-
Кредитни картички	370,131	5,817	311,960	5,787
Потрошувачки кредити	-	88	-	349
Хипотекарни кредити	-	445	-	188
Депозити	6,144	-	17,043	-
Сефови	6,391	-	6,650	-
Наплата преку трети лица	6,979	-	8,435	-
Останато	57,750	4,672	57,302	2,835
	<u>1,025,772</u>	<u>90,738</u>	<u>945,138</u>	<u>97,460</u>
Neto приходи од провизии и надомести	<u>935,034</u>		<u>847,678</u>	

Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести е следата:

	Година што завршува		Во илјади денари	
	на		Година што завршува на	
	31 декември, 2012		31 декември, 2011	
	<u>Приходи</u>	<u>Расходи</u>	<u>Приходи</u>	<u>Расходи</u>
Претпријатија	568,171	4,120	549,177	1,680
Држава	5,316	-	1,047	-
Непрофитни институции	102	-	168	-
Банки	18,354	55,954	22,793	65,765
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	24,314	-	23,691
Население	406,707	6,350	340,085	6,324
Нерезиденти	27,122	-	31,868	-
	<u>1,025,772</u>	<u>90,738</u>	<u>945,138</u>	<u>97,460</u>
Neto приходи од провизии и надомести	<u>935,034</u>		<u>847,678</u>	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
8. НЕТО ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	Година што завршува на 31 декември,	
	2012	2011
<i>Финансиски средства кои се чуваат за тргување:</i>		
Нето загуба од објективно вреднување на должнички хартии од вредност	(2,736)	(1,896)
Нето добивка од објективно вреднување на сопственичките хартии од вредност	49,460	27,439
Приходи од дивиденда од хартии од вредност чувани за тргување - Сопственички акции	1,185	1,064
Приходи од камати хартии од вредност чувани за тргување	3,568	4,110
	<u>51,477</u>	<u>30,717</u>

9. НЕТО ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИ РАЗЛИКИ

	Во илјади денари	
	Година што завршува на 31 декември,	
	2012	2011
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	114,631	133,200
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	(8,124)	596
	<u>106,507</u>	<u>133,796</u>

10. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	Година што завршува на 31 декември,	
	2012	2011
Дивиденда од средства расположливи за продажба	4,520	3,070
Добивка од продажба на недвижности и опрема	2,495	2,619
Добивка од продажба на преземени средства по основ на ненаплатени побарувања	-	17,461
Приходи од кирии	3,126	2,704
Приходи од добиени судски спорови	10,238	3,908
Предвременно повлекување на депозити и работа со нерезиденти	32,880	33,592
Приходи од посредување со осигурување на имот	4,773	3,804
Приходи од наплатени штети од осигурителни компании	820	1,187
Останато	11,934	12,012
	<u>70,786</u>	<u>80,357</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
11. НЕТО ЗАГУБА ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ

	Во илјади денари Година што завршува на 31 декември,	
	2012	2011
Загуба поради оштетување на финансиски средства, на нето основа	513,793	342,867
Загуба поради оштетување на нефинансиски средства	48,780	6,100
	<u>562,573</u>	<u>348,967</u>

Загуба поради оштетување на финансиски средства, на нето основа

	31 декември, 2012			31 декември, 2011		
	Наплата	Ослободување	Нето	Наплата	Ослободување	Нето
Плasmани во, и кредити на банки (Белешка 20)	-	(204)	(204)	-	(69)	(69)
Кредити одобрени на комитенти (Белешка 21)	1,546,452	(1,012,954)	533,498	1,856,418	(1,571,356)	285,062
Останати побарувања (Белешка 22)	18,970	(5,768)	13,202	12,077	(7,170)	4,907
Инструменти расположиви за продажба (Белешка 18)	618	-	618	25,314		25,314
Вонбилансни ставки (Белешка 31)	2,494	(35,815)	(33,321)	83,298	(55,645)	27,653
	<u>1,568,534</u>	<u>(1,054,741)</u>	<u>513,793</u>	<u>1,977,107</u>	<u>(1,634,240)</u>	<u>342,867</u>

Пресметаните приходи од камати на оштетени финансиски средства, со состојба 31 декември, 2012 изнесуваат нула (2011: 11.505 илјади денари).

Загуба поради оштетување на нефинансиски средства

	Во илјади денари Година што завршува на 31 декември,	
	2012	2011
Вложувања во недвижност под закуп (белешка 23)	2,386	1,013
Превземени средства за наплата на побарувања (белешка 22)	46,394	5,087
	<u>48,780</u>	<u>6,100</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
12. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари	
	Година што завршува на	
	31 декември,	
	2012	2011
Плати и придонеси	457,196	461,426
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	210,797	208,065
Останати трошоци за вработените	46,931	75,422
Користи при пензионирање, на нето основа	2,149	(11,549)
	<u>717,073</u>	<u>733,364</u>
Просечен број на вработени за периодот	1,021	1,048
Број на постојано вработени на крај на годината Плати	1,024	1,021

13. ДЕПРЕЦИЈАЦИЈА И АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	Година што завршува на	
	31 декември,	
	2012	2011
Амортизација на имот и опрема	108,433	124,671
Амортизација на вложувања во недвижност под закуп	3,185	3,648
Амортизација на нематеријални средства	57,933	57,758
	<u>169,551</u>	<u>186,077</u>

14. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	Година што завршува на	
	31 декември,	
	2012	2011
Премии за осигурување на депозитите	324,922	305,320
Премии за осигурување на имотот и на вработените	16,680	16,913
Материјали и услуги	539,529	538,630
Административни и трошоци за маркетинг	103,472	96,595
Останати даноци и придонеси	3,196	3,142
Трошоци за кирии (Белешка 35г)	61,913	62,161
Трошоци за судски спорови	10,224	12,872
Трошоци за службени патувања	7,378	6,414
Загуба од продажбата на недвижности и опрема	-	4,717
Останати расходи	12,269	28,425
	<u>1,079,583</u>	<u>1,075,189</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
15. РАСХОД ЗА ДАНОК ОД ДОБИВКА

Главните компоненти на данокот од добивка во билансот на успех се следните:

	Во илјади денари	
	Година што завршува на	
	31 декември,	
	2012	2011
Расход за тековниот данок од добивка	4,322	2,065
(Приход)/расход за одложениот данок од добивка	-	15,504
	<u>4,322</u>	<u>17,569</u>

Вкупниот износ за годината може да се усогласи со сметководствениот профит на следниот начин:

	Во илјади денари	
	Година што завршува на	
	31 декември,	
	2012	2011
Добивка пред оданочување	1,011,501	785,701
Данок од добивка согласно законската стапка на данок на добивка од 10%	101,150	78,570
Данок на расходи недозволени за даночни цели	5,211	7,167
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики	-	15,504
Даночни ослободувања од недистрибуираната нето добивка	<u>(102,039)</u>	<u>(83,672)</u>
По ефективна стапка од 0.43% (2011: 2.24%)	<u>4,322</u>	<u>17,569</u>

Од 1-ви јануари 2009 година се воведоа измените на локалниот Закон за данок од добивка со голема измена во оданочувањето на нето добивката за 2009 до 2012 година. Со таквата промена се обезбедува целосно ослободување од плаќање на данок од добивка, по оданочување на одредени расходи кои не се одбиваат за даночни цели, ако нето добивката за годината не е наменета за распределба на дивиденди, и ќе се оданочува кога дивидендите се исплаќаат. Горенаведената промена нема влијание врз распределбата на акумулирана добивка од 2008 година и претходно. За фискалните години од 2009 до 2012, за горенаведеното Банката го искористи ослободувањето од плаќање данок од добивка.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

15. РАСХОД ЗА ДАНОК ОД ДОБИВКА (продолжение)

Признаените одложени даночни средства и одложени даночни обврски се следните:

	Во илјади денари			
	Состојба	Биланс на	Капитал	Состојба 31
	1 јануари	успех		декември
31 декември, 2012				
<i>Одложени даночни средства</i>				
Останати средства	-	-	-	-
Нето одложени даночни средства	-	-	-	-
31 декември, 2011				
<i>Одложени даночни средства</i>				
Останати средства	15,504	(15,504)	-	-
Нето одложени даночни средства	15,504	(15,504)	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
16. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011
Парични средства во благајна	1,108,956	1,350,340
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни резерви во странска валута	4,691,236	4,247,173
Сметки и депозити кај странски банки		
Сметки и депозити кај домашни банки	1,635,732	518,404
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	1,047	1,892
Други квалификувани записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	8,106,267	6,937,341
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	4,323,977	1,849,883
Останати краткорочни високоликвидни средства	1,361,048	3,900,472
Побарувања врз основа на камати	266	392
Вклучено во Извештајот за паричниот тек	2,354	6,990
Задолжителни депозити во странска валута	21,230,883	18,812,887
Ограничени депозити	2,676,801	2,876,367
Парични средства во благајна	30,977	6,608
	<u>23,938,661</u>	<u>21,695,862</u>

Сметките и депозитите кај НБРМ, освен задолжителната резерва во странска валута во износ од 4,691,236 илјади денари (2011: 4,247,173 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На оваа резерва се пресметува камата по стапка од 1% на годишно ниво (2011: 2% на годишно ниво).

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 8,106,267 илјади денари (2011: 6,937,341 илјади денари) се записи издадени од Централната банка со период на доспевање од 28 дена. Каматните стапки за овие записи се 3,75% (2011: 4.0% на годишно ниво).

Други квалификувани записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 4,323,977 илјади денари (2011: 1,849,883 илјади денари) се записи издадени од Министерството за финансии на Република Македонија со период на доспевање до три месеци. Во зависност од периодот на доспевање, каматните стапки се движат од 4,00% до 4,20% на годишно ниво (2011: од 4.20% до 4.30% на годишно ниво).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
17. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011
Должнички хартии од вредност издадени од државата	23,161	31,472
Сопственички хартии од вредност издадени од банки	157,890	110,356
	<u>181,051</u>	<u>141,828</u>

Банката тргува со хартии од вредност за тргување за остварување добивка од краткорочните флукуации во цената. Банката не може значително да влијае врз банките каде има сопственички хартии од вредност поради незначителниот процент што го поседува во капиталот на обични акции на овие субјекти.

18. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

	Во илјади денари	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011
Должнички хартии од вредност издадени од државата	2,100,927	-
Сопственички хартии од вредност издадени од банки	3,476	3,476
Сопственички хартии од вредност издадени од други субјекти	395,972	407,901
	2,500,375	411,377
Намалено за резервации за оштетување	(307,107)	(317,393)
	<u>2,193,268</u>	<u>93,984</u>

Движењето на резервациите за оштетување е следното:
:

	Во илјади денари	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011
Состојба на почетокот на годината	317,393	289,558
Трошок за годината (Белешка 11)	618	25,314
Ефект од курсни разлики	(10,904)	2,521
	<u>307,107</u>	<u>317,393</u>

Должничките обврзниците издадени од државата во износ од 2,100,927 илјади денари го вклучуваат и износот од 2,049,620 илјади денари (2011: нема) кои се однесуваат на квалификувани записи издадени од Министерството за финансии на Република Македонија со кои може да се тргува на секундарниот пазар со рок на доспевање од три месеци до една година и фиксна каматна стапка од 4,75% годишно како и износ од 51.307 илјади денари (2011: нема) кои се однесуваат на континуирана државна обврзница издадена од страна на државата Република Македонија во јули 2012 година со рок на достасување до јули 2015 година и фиксна каматна стапка од 5,30% годишно и кој се отплаќа со годишни купони почнувајќи од јули 2013 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

19. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011
Должнички хартии од вредност на државата	<u>1,201,478</u>	<u>1,741,696</u>
	<u>1,201,478</u>	<u>1,741,696</u>

Дел од должничките хартии од вредност на државата во износ од 1.191.204 илјади денари (2011: 1.726.969 илјади денари) претставуваат државни должнички хартии од вредност издадени од Република Македонија во замена за нефункционални побарувања на Банката од четири големи должници во согласност со Законот за гарантирање на инвестиции на стратешки инвеститори и преземањето на побарувањата од страна на Република Македонија од Банката. Овие должнички хартии од вредност носат каматна стапка од три месец ЕУРИБОР плус маргина од 1% и се отплаќаат во 56 тромесечни рати почнувајќи од 2001 до 2014 година.

Останатиот дел од должнички хартии од вредност на државата во износ од 10.274 илјади денари (2011: 14.727 илјади денари) претставуваат државни хартии од вредност издадени од Република Македонија во февруари 2004 година за денационализација. Овие должнички хартии од вредност носат фиксна каматна стапка од 2% годишно и се отплаќаат на годишни рати, започнувајќи од јуни 2006 до јуни 2014 година

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
20. КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	Година што завршува на		Во илјади денари	
	31 декември		Година што завршува на	
	Краткорочни	Долгорочни	Краткорочни	Долгорочни
Кредити на домашни банки	205	-	205	-
Кредити на странски банки	82,376	-	82,623	-
Останати пласмани на странски банки	139,953	96,215	-	63,575
Побарувања врз основа на камати	302	-	609	-
	<u>222,836</u>	<u>96,215</u>	<u>83,437</u>	<u>63,575</u>
Намалено за исправка на вредност	(23,519)	-	(23,723)	-
	<u>199,317</u>	<u>96,215</u>	<u>59,714</u>	<u>63,575</u>
	<u>295,532</u>		<u>123,289</u>	

Движењето на резерваците за оштетување е следно:

	Во илјади денари	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011
Состојба на почетокот на годината	23,723	23,805
Ослободување (Белешка 11)	(204)	(69)
Отпис	-	(13)
Состојба на крајот на годината	<u>23,519</u>	<u>23,723</u>

Дел од кредитите на странски банки во износ од 73.548 илјади денари (2011: 73.480 илјади денари) се ограничени и претставуваат сметки кои се чуваат во банки во Република Србија, за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 26).

Другите кредити на странски банки вклучуваат ограничени сметки во износ од 96.215 илјади денари (2011: 63.575 илјади денари) и претставуваат депозити во Barclays Bank и ХСБЦ, Лондон, Велика Британија како обезбедување за трансакции извршени со VISA и Master платежни картички. Овие средства не се достапни за секојдневното работење на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
21. КРЕДИТИ НА КЛИЕНТИ
а) Структура на кредити според видот на клиентот

	Година што завршува на		Во илјади денари	
	31 декември		Година што завршува на	
	Краткорочни	Долгорочни	Краткорочни	Долгорочни
	и		и	
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	10,389,692	10,364,640	9,047,398	10,901,365
побарувања врз основа на камати	86,689	-	99,702	-
Држава				
побарувања по главница	4,784	501	7,618	6,236
побарувања врз основа на камати	92	-	78	-
Непрофитни организации				
побарувања по главница	1,759	11,693	442	12,713
побарувања врз основа на камати	66	-	93	-
Население				
побарувања по главница				
станбени кредити	215,345	7,470,474	175,722	7,075,181
потрошувачки кредити	819,857	9,694,814	692,835	8,635,401
автомобилски кредити	73,103	801,257	78,810	1,207,996
кредитни картички	850,650	8,137,334	821,971	8,175,053
други кредити	135,279	1,463,762	139,230	1,325,890
побарувања врз основа на камати	121,128	-	160,727	-
Тековна достасаност	5,329,411	(5,329,411)	5,147,501	(5,147,501)
	<u>18,027,855</u>	<u>32,615,064</u>	<u>16,372,127</u>	<u>32,192,334</u>
Вкупно бруто кредити	50,642,919		48,564,461	
Резервации за оштетување	(4,479,072)		(3,966,181)	
	<u>46,163,847</u>		<u>44,598,280</u>	

Прикажаната резервација за оштетување претставува вкупна резервација и се однесува на краткорочните и долгорочните кредити на клиенти

Движењето на резервациите за оштетување е следно:

	Во илјади денари	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011
Состојба на почетокот на годината	3,966,181	3,924,096
Исправка на вредноста за годината (Белешка 11)	1,546,452	1,856,418
Ослободување (Белешка 11)	(1,012,954)	(1,571,356)
Отпис	(20,607)	(242,977)
Состојба на крајот на годината	<u>4,479,072</u>	<u>3,966,181</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
21. КРЕДИТИ НА КЛИЕНТИ (продолжение)
б) Структура на кредитите по сектор

	Во илјади денари	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011
Земјоделство и шумарство и рибарство	735,042	764,127
Рударство и каменоломи	142,211	168,420
Преработувачка индустрија	6,540,029	5,827,015
Електрична енергија, гас и пареа	1,975,314	1,698,080
Водоснабдување, отстранување на отпадни води	9,906	5,473
Градежништво	1,553,898	1,504,570
Трговија (на големо и мало)	4,864,997	4,988,377
Транспорт и складирање	655,566	754,852
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	353,679	376,661
Информации и комуникации	35,861	52,467
Финансиски дејности и дејности на осигурување	81,733	56,826
Дејности во врска со недвижен имот	241,996	194,850
Стручни, научни и технички дејности	310,166	426,017
Административни и помошни услужни дејности	111,075	172,843
Образование	134,846	160,033
Дејности на здравствена и социјална заштита	26,562	144,004
Уметност, забава и рекреација	74,216	85,730
Други услужни дејности	24,808	21,295
Физички лица	28,291,942	27,196,640
	<u>46,163,847</u>	<u>44,598,280</u>

ц) Структура на кредитите според видот на обезбедување

	Во илјади денари	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011
Пари и парични еквиваленти или ограничени сметки во Банката	997,396	644,822
Државни обврзници	3,449	3,179
Банкарски гаранции	1,784,650	1,362,359
Корпоративни гаранции	162,723	143,126
Имот	281,299	511,850
Опрема и друг подвижен имот	19,269,443	20,016,849
Останати видови обезбедување	2,367,198	2,349,684
Необезбедени	1,086,837	1,682,456
Пари и парични еквиваленти или ограничени сметки во Банката	20,210,852	17,883,955
	<u>46,163,847</u>	<u>44,598,280</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012**21. КРЕДИТИ НА КЛИЕНТИ (продолжение)****д) Ризици и неизвесности**

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

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

Работењето на Банката може да биде под влијание од финансиските трендови во случај на влошување на глобалното и локалното економско опкружување. Во текот на 2012 и 2011 година, кога глобалната финансиска криза започна да влијае врз локалната економија, Банката не се соочи со никакви проблеми со ликвидноста и презема мерки за зајакнување на својата капитална база преку задржување на добивката.

Потенцијалното влијание од финансиската криза може да се очекува во ограничувањето на домашното штедење. Раководството на Банката соодветно реагира на секое ново случување на пазарот и економијата во целина. Некои од преземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање во споредба со краткорочното кредитирање, развивање на кредитни производи со повисоки каматни маргини, појачување на следењето на големите клиенти и индустриски сектори кон кои Банката има најголема изложеност, заради соодветно усогласување на каматните стапки за побарувањата по кредити и плаќањата по депозити, преоценка на односите со кореспондентните банки и другите учесници во локалните финансиски пазари, зголемување на лимитите за залог каде што е можно. Сè од горенаведеното се фокусира на заштита и развивање на тековната и идна база на потрошувачи/депоненти и постигнување на целите на Банката за 2012 година и понатаму.

Тековно, влијанието на финансиската криза има ограничен ефект врз работењето на Банката; меѓутоа, идните неповолни случувања во некои индустриски сектори може да имаат влијание врз способноста на клиентите за отплата на кредитите, што пак може да влијае врз нивото на резервации за загуби по кредити. Секоја дополнителна резервација што се заснова на горенаведеното, доколку постои, не може да се определи со разумна прецизност во оваа фаза.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
22. ОСТАНАТИ СРЕДСТВА
а) Нетековни средства чувани за тргување

	Во илјади денари	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011
Средства превземени врз основа на ненаплатени побарувања		
Земјиште	4,124	6,350
Згради	796,770	896,190
Друго	4,960	4,524
	<u>805,854</u>	<u>907,064</u>
Намалени за: оштетување (Белешка 11)	<u>(172,403)</u>	<u>(126,009)</u>
	<u>633,451</u>	<u>781,055</u>

б) Останати побарувања и однапред платени трошоци

	Во илјади денари	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011
Побарувања од купувачите	91,035	101,522
Однапред платени трошоци	30,732	49,239
Побарувања за провизии и надоместоци	12,008	28,573
Аванси на добавувачи	2,865	12,803
Останати побарувања	120,585	79,968
	<u>257,225</u>	<u>272,105</u>
Намалени за: оштетување (Белешка 11)	<u>(53,043)</u>	<u>(55,932)</u>
	<u>204,182</u>	<u>216,173</u>

Движење на исправката на вредност за останати побарувања и однапред платени трошоци:

	Во илјади денари	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011
Состојба на почетокот на годината	55,932	51,480
Исправка на вредноста за годината	18,970	12,077
Ослободување (Белешка 11)	(5,768)	(7,170)
Отпис	(16,091)	(455)
Состојба на крајот на годината	<u>53,043</u>	<u>55,932</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
23. НЕДВИЖНОСТИ ДАДЕНИ ПОД ЗАКУП

	Во илјади денари
Набавна вредност	
Состојба на 1 јануари, 2011	161,686
Состојба на 31 декември, 2011	<u>161,686</u>
Состојба на 1 јануари, 2012	161,686
Пренос од средства стекнати по основ на ненаплатени побарувања	65,202
Оттуѓување и расходување	<u>(6,092)</u>
Состојба на 31 декември, 2012	<u>220,796</u>
Акумулирана депрецијација	
Состојба на 1 јануари, 2011	21,528
Исправка на вредноста за годината	3,648
Состојба на 31 декември, 2011	<u>25,176</u>
Состојба на 1 јануари, 2012	25,176
Исправка на вредноста за годината	3,185
Оттуѓување и расходување	<u>(407)</u>
Состојба на 31 декември, 2012	<u>27,954</u>
Оштетување	
Состојба на 1 јануари, 2011	77,211
Исправка на вредноста за годината (Белешка 11)	1,013
Состојба на 31 декември, 2011	<u>78,224</u>
Состојба на 1 јануари, 2012	78,224
Исправка на вредноста за годината (Белешка 11)	2,386
Состојба на 31 декември, 2012	<u>80,610</u>
Сметководствена вредност	
Состојба на 31 декември, 2012	<u>112,232</u>
Состојба на 31 декември, 2011	<u>58,286</u>

На 31 декември 2012 година, објективната вредност на недвижноста под закуп кореспондира со сегашната вредност прикажана во овие финансиски извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
24. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари			
	Софтвер	Вложувања во имот земен под закуп	Други нематеријални средства	Вкупно
Набавна вредност				
Состојба на 1 јануари 2011	516,368	121,339	12,865	650,572
Зголемувања	19,539	6,513	446	26,498
Пренос	5,550	3,769	(5,217)	4,102
Состојба на 31 декември, 2011	<u>541,457</u>	<u>131,621</u>	<u>8,094</u>	<u>681,172</u>
Состојба на 1 јануари, 2012	541,457	131,621	8,094	681,172
Зголемувања	17,782	3,466	1,753	23,001
Оттуѓување и расходување	(15)	-	-	(15)
Пренос	3,494	-	(4,191)	(697)
Состојба на 31 декември, 2012	<u>562,718</u>	<u>135,087</u>	<u>5,656</u>	<u>703,461</u>
Акумулирана депрецијација				
Состојба на 1 јануари, 2011	404,240	66,905	-	471,145
Исправка на вредноста за годината	39,133	18,625	-	57,758
Состојба на 31 декември, 2011	<u>443,373</u>	<u>85,530</u>	<u>-</u>	<u>528,903</u>
Состојба на 1 јануари, 2012	443,373	85,530	-	528,903
Исправка на вредноста за годината	40,899	17,034	-	57,933
Оттуѓување и расходување	(15)	-	-	(15)
Состојба на 31 декември, 2012	<u>484,257</u>	<u>102,564</u>	<u>-</u>	<u>586,821</u>
Сметководствена вредност				
Состојба на 31 декември, 2012	<u>78,461</u>	<u>32,523</u>	<u>5,656</u>	<u>116,640</u>
Состојба на 31 декември, 2011	<u>98,084</u>	<u>46,091</u>	<u>8,094</u>	<u>152,269</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
25. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

	Во илјади денари			
	Градежни објекти	Мебел и канцелари- ска опрема	Недвижности во подготовка	Вкупно
Набавна вредност				
Состојба на 1 јануари 2011	1,140,889	1,314,771	28,461	2,484,121
Зголемувања	10,507	35,235	4	45,746
Пренос	-	10,759	(14,231)	(3,472)
Оттуѓување и расходување	<u>(5,262)</u>	<u>(65,047)</u>	<u>-</u>	<u>(70,309)</u>
Состојба на 31 декември, 2011	<u>1,146,134</u>	<u>1,295,718</u>	<u>14,234</u>	<u>2,456,086</u>
Состојба на 1 јануари, 2012	1,146,134	1,295,718	14,234	2,456,086
Зголемувања	2,079	7,487	-	9,566
Пренос	27,380	29,583	(8,290)	48,673
Оттуѓување и расходување	<u>-</u>	<u>(90,346)</u>	<u>-</u>	<u>(90,346)</u>
Состојба на 31 декември, 2012	<u>1,175,593</u>	<u>1,242,442</u>	<u>5,944</u>	<u>2,423,979</u>
Акумулирана депрецијација				
Состојба на 1 јануари, 2011	379,549	1,080,660	-	1,460,209
Исправка на вредноста за годината	27,959	96,712	-	124,671
Оттуѓување и расходување	<u>(1,731)</u>	<u>(65,138)</u>	<u>-</u>	<u>(66,869)</u>
Состојба на 31 декември, 2011	<u>405,777</u>	<u>1,112,234</u>	<u>-</u>	<u>1,518,011</u>
Состојба на 1 јануари, 2012	405,777	1,112,234	-	1,518,011
Исправка на вредноста за годината	28,049	80,384	-	108,433
Оттуѓување и расходување	<u>-</u>	<u>(90,194)</u>	<u>-</u>	<u>(90,194)</u>
Состојба на 31 декември, 2012	<u>433,826</u>	<u>1,102,424</u>	<u>-</u>	<u>1,536,250</u>
Сметководствена вредност				
Состојба на 31 декември, 2012	<u>741,767</u>	<u>140,018</u>	<u>5,944</u>	<u>887,729</u>
Состојба на 31 декември, 2011	<u>740,357</u>	<u>183,484</u>	<u>14,234</u>	<u>938,075</u>

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2012 година вклучуваат имот со нето сметководствена вредност од 128,061 илјади денари (2011: 107,485 илјади денари), за кој Банката не поседува соодветни документи за сопственост што се должи на некомплетна катастарска евиденција.

На 31 декември 2012 и 2011 година, Банката нема недвижности и опрема кои се дадени под хипотека или заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

26. ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	31 декември, 2012		Во илјади денари 31 декември, 2011	
	До една година	Над една година	До една година	Над една година
Тековни сметки				
домашни банки	7,437	-	22,478	-
странски банки	43,977	-	50,214	-
	<u>51,414</u>	<u>-</u>	<u>72,692</u>	<u>-</u>
Орочени депозити				
странски банки	139,953	-	-	-
	<u>139,953</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Ограничени депозити				
странски банки	73,548	-	73,480	-
	<u>73,548</u>	<u>-</u>	<u>73,480</u>	<u>-</u>
Обврски врз основа на камати за депозити				
странски банки	47	-	-	-
	<u>47</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно депозити на банки	<u>264,962</u>		<u>146,172</u>	

Ограничените депозити во странски банки кои изнесуваат 73,548 илјади денари (2011: 73,480 илјади денари) претставуваат депозити на банки од Република Србија за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 20).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
27. ДЕПОЗИТИ НА КЛИЕНТИ

	Во илјади денари			
	31 декември, 2012		31 декември, 2011	
	До една година	Над една година	До една година	Над една година
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	5,165,196	-	4,795,199	-
Депозити по видување	48,070	-	36,754	-
Орочени депозити	3,320,660	727,398	3,259,184	672,810
Ограничени депозити	171,300	485,142	202,200	365,181
Останати депозити	29,430	-	44,325	-
Обврски врз основа на камати за депозити	50,548	-	64,813	-
	<u>8,785,204</u>	<u>1,212,540</u>	<u>8,402,475</u>	<u>1,037,991</u>
Држава				
Тековни сметки	128,737	-	37,834	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	64,100	-	12,100	-
Ограничени депозити	652	-	748	-
Обврски врз основа на камати за депозити	979	-	80	-
	<u>194,468</u>	<u>-</u>	<u>50,762</u>	<u>-</u>
Непрофитни организации				
Тековни сметки	371,097	-	373,502	-
Депозити по видување	14	-	13	-
Орочени депозити	387,186	12,711	220,065	21,430
Ограничени депозити	6,281	10,572	11,230	10,914
Обврски врз основа на камати за депозити	3870	-	4,541	-
	<u>768,448</u>	<u>23,283</u>	<u>609,351</u>	<u>32,344</u>
Финансиски институции, освен банки				
Тековни сметки	49,210	-	80,558	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	616,680	316,734	681,943	271,737
Ограничени депозити	288	53	1	-
Обврски врз основа на камати за депозити	8,828	-	9,003	-
	<u>675,006</u>	<u>316,787</u>	<u>771,505</u>	<u>271,737</u>
Население				
Тековни сметки	9,534,071	-	10,019,278	-
Депозити по видување	32,610	-	12,330	-
Орочени депозити	25,018,103	10,091,369	26,300,507	7,205,267
Ограничени депозити	606,961	1,108,558	710,440	537,677
Обврски врз основа на камати за депозити	80,718	-	86,134	-
	<u>35,272,463</u>	<u>11,199,927</u>	<u>37,128,689</u>	<u>7,742,944</u>
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	232,802	-	280,098	-
Депозити по видување	2	-	-	-
Орочени депозити	359,195	137,475	235,619	62,978
Ограничени депозити	49,458	27,517	72,842	1,394
Обврски врз основа на камати за депозити	964	-	887	-
	<u>642,421</u>	<u>164,992</u>	<u>589,446</u>	<u>64,372</u>
Тековна достасаност	6,494,371	(6,494,371)	3,779,350	(3,779,350)
	<u>52,832,381</u>	<u>6,423,158</u>	<u>51,331,578</u>	<u>5,370,038</u>
Вкупно депозити на клиенти	<u><u>59,255,539</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>56,701,616</u></u>	<u><u>-</u></u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
28. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

	31 декември, 2012		Во илјади денари 31 декември, 2011	
	До една година	Над една година	До една година	Над една година
<i>Домашни извори:</i>				
Агенција за управување со средства				
- Долгорочен кредит во износ од МКД 148.399 илјади (2011: 149,399 илјади денари) достасува за плаќање еднократно во јануари 2020 година. Соодветните трошоци за овие кредити изнесуваат 1,5% годишно	1,132	149,399	1,130	149,399
Агенција за недоволно развиени подрачја				
- Достасани во 2011 година, а каматната стапка е еднаква на 3,9% на годишно ниво.	15,689	-	26,690	-
МБПР				
- со рок на достасување во 2019 и каматната стапка е еднаква на 1.0% годишно (2010: 1,0% годишно)	1,717	813,618	1,311	599,032
НБРМ				
- Достасуваат во 2013 а каматната стапка е еднаква на 3.73% годишно	1,500,622	-	-	-
	<u>1,519,160</u>	<u>963,017</u>	<u>29,131</u>	<u>748,431</u>
<i>Странски извори:</i>				
Фонд за социјален развој при Советот на Европа				
- со рок на достасување во 2014 година и фиксна каматна стапка од 6,73% на годишно ниво.	106	15,722	154	23,585
ICDF Тајван				
- со отплата во 20 еднакви полугодишни рати до 2014 година и каматна стапка од шестмесечен ЛИБОР намален за 0,5% на годишно ниво.	50	14,835	48	25,195
Други банки				
	-	5,957	-	5,957
	<u>156</u>	<u>36,514</u>	<u>202</u>	<u>54,737</u>
Тековна достасаност на долгорочни кредити	228,143	(228,143)	164,792	(164,792)
	<u>1,747,459</u>	<u>771,388</u>	<u>194,125</u>	<u>638,376</u>
Вкупно обврски по кредити	<u>2,518,847</u>		<u>832,501</u>	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
29. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

		Во илјади денари		
		31 декември,	31 декември,	
	<u>Доспевање</u>	<u>Каматна стапка</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Национална банка на Грција:				
		3-месечен ЕУРИБОР +0,85%		
Главница од ЕУР 20 милиони	27.12.2016	годишно 3-месечен ЕУРИБОР +3,7%годишн	1,230,000	1,230,100
Главница од ЕУР 25 милиони	05.11.2018	о	1,537,500	1,537,625
Обврски врз основа на камати			<u>9,663</u>	<u>12,487</u>
			<u>2,777,163</u>	<u>2,780,212</u>

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

30. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011
Обврски кон добавувачите	11,475	3,000
обврски ои провизии	8	-
Пресметани трошоци	113,904	93,022
Разграничени приходи	20,680	19,052
Кумулативни приоритетни акции	90,978	90,978
Обврски за дивиденда на приоритетни акции	6,232	7,561
Оспорени трансакции со VISA картички	8,577	9,093
Нераспределени приливи по депозити и останати приливи	420,954	355,106
Предвремената отплата на кредити и други обврски	-	23,015
Старателски сметки (Белешка 356)	(2)	13,168
	<u>672,806</u>	<u>613,995</u>

Банката има издадено 227.444 неотповикливи кумулативни приоритетни акции со номинална вредност од 400 денари.

Приоритетните акции даваат право на првенство во исплата на дивиденда, а немаат право на глас ниту на учество во стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

31. РЕЗЕРВАЦИИ

	Во илјади денари			
	Вонбилансни резервации	Резервации за потенцијални обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Вкупно
Состојба на 1 јануари, 2011	108,694	23,233	29,838	161,765
Дополнителни резервации	83,298	2,547	2,947	88,792
Искористени	-	(1,052)	(14,000)	(15,052)
Ослободувања на резервации	(55,645)	(5,467)	(496)	(61,608)
Состојба на 31 декември, 2011	<u>136,347</u>	<u>19,261</u>	<u>18,289</u>	<u>173,897</u>

	Во илјади денари			
	Вонбилансни резервации	Резервации за потенцијални обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Вкупно
Состојба на 1 јануари, 2012	136,347	19,261	18,289	173,897
Дополнителни резервации	2,494	414	2,364	5,272
Искористени	-	(2,830)	(214)	(3,044)
Ослободувања на резервации	(35,815)	(1,907)	-	(37,722)
Состојба на 31 декември, 2012	<u>103,026</u>	<u>14,938</u>	<u>20,439</u>	<u>138,403</u>

Сегашна вредност на дефинираните обврски е определена со дисконтирање на проценетите идни готовински одливи.

Основните статистички претпоставките кои се користат беа следите:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Каматна стапка	5.00%	4.00%
Просечно зголемување на плати	5.00%	5.00%
Стапка на инфлација	2.50%	2.50%

Стапка на смртност:

Од проучувањето на стапките на смртност во последните години ја утврдивме очекуваната тековна смртност во Република Македонија. Ја користевме швајцарската табела за смртност, којашто претставува разумна апроксимација на долгорочната стапка на смртност во земјата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
32. КАПИТАЛ
а) Акционерски капитал

Акционерскиот капитал на Банката на 31 декември, 2012 и 2011 се состои од 17,460,180 целосно платени обични акции со номинална вредност од 201,1 денар. Имателите на обични акции имаат право на дивиденда повремено и имаат право на еден глас на Собранието на Банката за еквивалент од една обична акција, како и право да учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

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

	31 декември, 2012		31 декември, 2011	
	% учество	Во илјади денари	% учество	Во илјади денари
Национална Банка на Грција	94.64%	3,323,094	94.64%	3,323,094
Останати	5.36%	188,148	5.36%	188,148
	<u>100%</u>	<u>3,511,242</u>	<u>100%</u>	<u>3,511,242</u>

б) Ревалоризациони резерви

Ревалоризационите резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположиви за продажба.

Компоненти на останатата сеопфатна добивка за периодот

	Во илјади денари	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011
<i>Финансиски средства расположиви за продажба:</i>		
Нето (загуби)/добивки кои се јавуваат во текот на годината	(1,884)	23,722
Останата сеопфатна добивка на периодот	(1,884)	23,722
Намален за данок на приход кој се однесува на компонентите од останатата сеопфатна добивка на периодот	-	-
Останата сеопфатна добивка за годината, нето износ по оданочување	<u>(1,884)</u>	<u>23,722</u>

ц) Законски резерви

Во согласност со локалната законска регулатива Банката треба да пресмета и издвои 15% од нето добивката за претходната година во законски резерви се додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на една петтина од запишаниот акционерски капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за исплата на дивидендата, доколку таа за деловната година

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

32. КАПИТАЛ (продолжение)

ц) Законски резерви (продолжение)

не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за трговски друштва или со Статутот на Банката.

д) Посебен фонд

Посебниот фонд претставува фонд основан врз база на интерната политика на Банката за различни потреби широко класификувани како рестриктивни.

33. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

Заработката по акција се пресметува со делење на нето добивката за годината која им припаѓа на акционерите со пондерираниот просечен број на обични акции во текот на годината.

Следува приказ на пресметката на приходот и податоците за уделот во заработката по акција:

	<u>31 декември,</u> <u>2012</u>	<u>31 декември,</u> <u>2011</u>
Нето добивка која им припаѓа на имателите на акции за основна и разводнета заработка по акција (во илјади денари)	1,007,179	768,132
Пондериран просечен број на акции за основна и разводнета заработка по акција	17,460,180	17,460,180
Основна заработка по акција (во денари)	57.68	43.99
Разводнета заработка по акција (во денари)	57.68	43.99

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

34. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СУБЈЕКТИ

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

Значајните салда и трансакции со поврзаните субјекти се прикажани како што следува:

Извештај за финансиската состојба на крајот на периодот

	Во илјади денари			
	Матична компанија	Клучен раководен кадар	Останати поврзани лица	Вкупно
31 декември, 2012				
Актива				
Тековни сметки	2,457	-	3,918	6,375
Кредити	-	12,098	-	12,098
Депозити во банки	-	-	942,036	942,036
	<u>2,457</u>	<u>12,098</u>	<u>945,954</u>	<u>960,509</u>
Пасива				
Депозити	-	29,826	144,294	174,120
Субординиран долг	2,777,163	-	-	2,777,163
Останати обврски	621	-	-	621
	<u>2,777,784</u>	<u>29,826</u>	<u>144,294</u>	<u>2,951,904</u>
Вонбилансни ставки				
Издадени гаранции	<u>1,028</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,028</u>
31 декември, 2011				
Актива				
Тековни сметки	7,617	-	6,740	14,357
Кредити	-	10,020	-	10,020
Депозити во банки	1,053,772	-	-	1,053,772
	<u>1,061,389</u>	<u>10,020</u>	<u>6,740</u>	<u>1,078,149</u>
Пасива				
Депозити	-	28,285	4,292	32,577
Субординиран долг	2,780,212	-	-	2,780,212
Останати обврски	516	-	-	516
	<u>2,780,728</u>	<u>28,285</u>	<u>4,292</u>	<u>2,813,305</u>
Вонбилансни ставки				
Издадени гаранции	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111,246</u>	<u>111,246</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

34. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СУБЈЕКТИ (продолжение)

Извештај за сеопфатниот приход на периодот

	Во илјади денари			
	Матична компанија	Клучен раководен кадар	Останати поврзани лица	Вкупно
31 декември, 2012				
Приходи				
Приходи од камати	12,363	224	213	12,800
	<u>12,363</u>	<u>224</u>	<u>213</u>	<u>12,800</u>
Расходи				
Расходи од камати	89,653	-	64	89,717
Трошоци од провизии и надоместоци	-	-	18	18
Останати расходи	-	27,118	-	27,118
	<u>89,653</u>	<u>27,118</u>	<u>82</u>	<u>116,853</u>
31 декември, 2011				
Приходи				
Приходи од камати	7,222	132	6	7,360
	<u>7,222</u>	<u>132</u>	<u>6</u>	<u>7,360</u>
Расходи				
Расходи од камати	106,807	-	17	106,824
Останати расходи	-	-	18	18
Приходи	<u>-</u>	<u>29,084</u>	<u>-</u>	<u>29,084</u>
	<u>106,807</u>	<u>29,084</u>	<u>35</u>	<u>135,926</u>

Националната банка на Грција, Атина ја претставува матичната компанија и ја обезбедува Банката со субординирани кредити. Трансакциите со други поврзани страни се однесуваат на Обединета бугарска банка (United Bulgarian Bank) Banca Romaneasca S.A., НБГ филијала Каиро, Војвоѓанска банка АД Нови Сад и НБГ Филијала Тирана кои се подружници на НБГ Групацјата.

Вкупните надомести и останати трансакции за клучниот раководен кадар на Банката се:

	Во илјади денари	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011
Краткорочни надомести и користи	25,273	23,535
Останато	<u>1,845</u>	<u>5,549</u>
	<u>27,118</u>	<u>29,084</u>

Банката влезе во банкарски трансакции со клучниот раководен кадар во нормалниот тек на работење

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

35. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

а. Вонбилансни позиции

	Во илјади денари	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011
Платежни гаранции		
во денари	1,249,420	1,124,355
во странска валута	274,283	350,052
во денари со валутна клаузула	100,271	63,010
Чинидбени гаранции		
во денари	804,369	646,404
во странска валута	107,571	102,413
во денари со валутна клаузула	69,273	1,417,759
Акредитиви во странска валута	138,861	172,209
Покриени акредитиви	17,588	16,203
Покриени гаранции	300,239	381,781
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	2,055,501	2,038,795
Неискористени лимити по кредитни картички	5,332,149	4,823,525
Останато	321,372	326,671
	<u>10,770,897</u>	<u>11,463,177</u>
Намалено за резервации за вонбилансни ставки (Белешка 31)	<u>(103,026)</u>	<u>(136,347)</u>
	<u>10,667,871</u>	<u>11,326,830</u>

б) Одржување на средства

Банката управува со средства врз основа на провизии во име на клиенти. Таквите средства со кои управува банката не се средства на Банката и не се признаваат во билансот на состојба.

	31 декември, 2012			31 декември, 2011		
	Средства	Обврски	Него позиција	Средства	Обврски	Него позиција
Кредити во денари	266,078	266,078	-	266,067	266,067	-
Кредити во девизи	223,436	223,436	-	221,786	221,786	-
Др.побарувања во денари	897,854	897,854	-	805,789	805,789	-
Др.побарувања во девизи	185,584	185,584	-	655,781	655,781	-
Кастодиски сметки (Белешка 30)	17,646	17,648	(2)	6,409	19,577	(13,168)
	<u>1,590,598</u>	<u>1,590,600</u>	<u>(2)</u>	<u>1,955,832</u>	<u>1,969,000</u>	<u>(13,168)</u>

Банката не е изложена на никаков кредитен ризик поврзан со ваквите пласмани бидејќи Банката не гарантира пласмани.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

35. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

в) судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки од своето секојдневно работење. На 31 декември, 2012 правни постапки покренати против Банката се во износ од 14.939 илјади (2011: 19.261 илјади денари). Раководството на Банката смета дека конечниот исход на овие спорови ќе биде решен во корист на банката и дека нема да настанат материјално значајни загуби по основ на овие спорови, Банката има издвоено резервации за загуби поради оштетување по судски спорови во износ од 414,000 илјади денари (2011: 2,547 илјади денари).

д) Обврски за закуп

Банката како закуподавач

Оперативни закупи се однесуваат на недвижностите дадени под закуп во сопственост на Банката, кој се состои од голем број на комерцијални недвижности закуп на трети лица. Сите оперативен договори за закуп содржат клаузула за непредвидени околности во случај кога корисникот на наемот ја користи можноста за обновување на закупот. Истекот на рокот за закуп се движи во опсег до една година. Приходот од изнајмување кој Банката го заработува од недвижностите дадени под закуп, од кој целиот се издава под оперативен закуп, изнесува 3,126 илјади денари (2011: 2,704 илјади денари) и оперативни трошоци во износ од 1,013 илјади денари (2011: 3,648 илјади денари).

Банката како закупопримач

Плаќањето за оперативен закуп се признаваат во рамките на други оперативни трошоци и се однесуваат на деловните простории. Договорите за закуп се со рок на важност до една година и имаат клаузула од 30 дена отказан рок. Трошоците за изнајмување платена од страна на банка е во износ од 61.913 илјади денари (2011: 62.161 илјади денари).

Минималните идни плаќања за закуп се приближно колку тековниот трошок за закуп.

36. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

Даночните власти можат во секое време да извршат проверка на книгите и сметките во период од 5 години по поднесувањето на даночниот извештај за финансиската година, и можат да предизвикаат дополнителни даночни обврски и казни. Раководството на Банката нема сознанија за постоење на било какви дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијални материјално значајни обврски по овој основ.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
37. РЕКЛАСИФИКАЦИИ

Одредени износи во претходната година се рекласифицирани за да се усогласат на презентацијата за тековната година:

Извештај за сеопфатна добивка

	Во илјади денари 31 декември, 2011		
	<u>Корегирано</u>	<u>Претходно пријавени</u>	<u>Рекласифи кација</u>
Нето приходи/(расходи) од тргување	30,717	26,607	4,110
Приходи од камати	4,339,414	4,343,524	(4,110)
			-

Извештај за финансиската состојба

	Во илјади денари 31 декември, 2011		
	<u>Корегирано</u>	<u>Претходно прикажано</u>	<u>Рекласифи- цирано</u>
Останата актива	997,228	997,858	(630)
Недвижност и опрема, нето	938,075	937,445	630
			-

38. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА ИЗВЕСТУВАЊЕ

Нема значајни настани по истекот на извештајниот период за пријавување.

39. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	<u>2012</u>	Во денари <u>2011</u>
1 УСД	46,6510	47,5346
1 ЕУР	61,5000	61,5050